

**Raport w zakresie
adekwatności
kapitałowej, ryzyka
oraz polityki
wynagrodzeń Grupy
Kapitałowej Banku
Millennium S.A
za 2022 rok**



1. WSTĘP	4
2. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA.....	6
3. CELE I STRATEGIA W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM	14
4. ZAKRES STOSOWANIA CRR I FUNDUSZE WŁASNE	22
5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH.....	35
5.1. WYMOGI KAPITAŁOWE I AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM – STRUKTURA I ZMIANY	35
5.2. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA STANDARDOWA	38
5.3. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE – METODA IRB	43
5.3.1 Zgoda na stosowanie metody IRB	44
5.3.2 System ratingów wewnętrznych.....	45
5.3.3 Kontrola i przegląd systemów ratingowych	59
5.3.4 Stosowanie oszacowań wewnętrznych	61
5.4. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY.....	62
6. RYZYKO KREDYTOWE.....	65
6.1. JAKOŚĆ AKTYWÓW.....	65
6.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO	76
6.3. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA	83
6.4. AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ	90
7. RYZYKO OPERACYJNE	94
8. RYZYKO RYNKOWE	96
9. RYZYKO PŁYNNOŚCI.....	99
10. DŹWIGNIA FINANSOWA.....	111
11. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI I WYNAGRODZEŃ	116
11.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI	116
11.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ	117
11.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ	124
12. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W KSIĘDZE BANKOWEJ	130
13. SEKURYZACJA.....	134
14. RYZYKO ESG	140
15. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	156
ZAŁĄCZNIK NR 1 EU KM1 – NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI (W TYS. ZŁ, W PROC.).....	157
ZAŁĄCZNIK NR 2 – EU CCA - GŁÓWNE CECHY REGULACYJNYCH INSTRUMENTÓW FUNDUSZY WŁASNYCH I INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH	159
ZAŁĄCZNIK NR 3 – BUFOR ANTICYKLICZNY	162
ZAŁĄCZNIK NR 4 – MSSF 9 / ARTYKUŁ 468-FL PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WSPÓŁCZYNNIKÓW KAPITAŁOWYCH I WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF 9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH ORAZ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA TYMCZASOWEGO TRAKTOWANIA ZGODNIE Z ART. 468 ROZPORZĄDZENIA CRR	164
INDEKS UJAWNIEŃ	166

1. WSTĘP

Zgodnie z wymogami określonymi w Części Ósmej Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 2019/876 z dnia 20 maja 2019 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do wskaźnika dźwigni, wskaźnika stabilnego finansowania netto, wymogów w zakresie funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ryzyka kredytowego kontrahenta, ryzyka rynkowego, ekspozycji wobec kontrahentów centralnych, ekspozycji wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania, dużych ekspozycji, wymogów dotyczących sprawozdawczości i ujawniania informacji a także rozporządzenie (UE) nr 648/2012 („CRR 2”), niniejszy materiał („Ujawnienia”) przedstawia informacje o charakterze jakościowym i ilościowym, dotyczącym kompleksowego obrazu profilu ryzyka Grupy Kapitałowej („Grupa”) Banku Millennium S.A. („Bank”), według stanu na 31 grudnia 2022 roku.

W oparciu o art. 432.1 CRR 2, Grupa może pominąć w Ujawnieniach informacje uznane za nieistotne. Informacje nieistotne to w opinii Grupy informacje, których pominięcie lub nieprawidłowe ujawnienie nie powinno zmienić lub wpłynąć na ocenę lub decyzję użytkownika opierającego się na tych informacjach, przy podejmowaniu decyzji ekonomicznych. Grupa nie uznała za nieistotne żadnych informacji objętych obowiązkiem ujawnień, na podstawie CRR 2 i innych regulacji dotyczących ujawnień.

W oparciu o art. 432.2, Grupa może pominąć w Ujawnieniach informacje uznane za zastrzeżone lub poufne. Informacje uznaje się za zastrzeżone, jeżeli w opinii Grupy ich podanie do wiadomości publicznej osłabiłoby jej pozycję konkurencyjną. Informacje uznaje się za poufne, jeśli Grupa zobowiązała się wobec klienta lub innego kontrahenta do zachowania poufności. Grupa nie uznała za zastrzeżone lub poufne żadnych informacji objętych obowiązkiem ujawnień na podstawie CRR 2 i innych regulacji dotyczących ujawnień.

Należy zaznaczyć, że niniejszy materiał nie obejmuje całego zakresu ujawnianych informacji, określonego w Części Ósmej CRR 2. Informacje nie zawarte w niniejszych Ujawnieniach zostały przedstawione w wymienionych niżej dokumentach, przy czym w Ujawnieniach zawarto odpowiednie odniesienie do tych dokumentów:

- Skonsolidowany raport roczny Grupy Kapitałowej Banku Millennium SA za okres 12 miesięcy zakończony 31 grudnia 2022 r. zwany dalej „Raport Finansowy”,
- Sprawozdanie Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2022 rok, zwane dalej: „Sprawozdanie Zarządu”,
- Raport ESG Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za 2022 rok.

Prezentowane informacje zostały przygotowane w oparciu o najwyższy krajowy szczebel konsolidacji (Grupa Banku Millennium SA). W niektórych przypadkach dane zostały przedstawione także dla Banku Millennium SA.

Ujawnione informacje są zgodne z obowiązującymi na datę publikacji wymaganiami i wzorami zawartymi w:

- i. Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637 z dnia 15 marca 2021 r. ustanawiającym wykonawcze standardy techniczne w odniesieniu do publicznego ujawniania informacji, o których mowa w części ósmej tytułu II i III rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, oraz uchylające rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) nr 1423/2013, rozporządzenie delegowane Komisji (UE) 2015/1555, rozporządzenie wykonawcze Komisji (UE) 2016/200 i rozporządzenie delegowane Komisji 2017/2295 (dalej: ITS 2021/637);
- ii. Wytycznymi zmieniającymi wytyczne EBA/GL/2020/12 w sprawie jednolitego ujawniania na podstawie art. 473a rozporządzenia (UE) nr 575/2013 (CRR) informacji na temat okresu przejściowego służącego łagodzeniu skutków wprowadzenia MSSF 9 względem funduszy własnych w celu zapewnienia zgodności z ukierunkowanymi zmianami rozporządzenia CRR wprowadzonymi w trybie przyspieszonym w odpowiedzi na pandemię COVID-19 (dalej: EBA/GL/2020/12);
- iii. Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/631 z dnia 13 kwietnia 2022 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w

odniesieniu do ujawniania informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym;

- iv. Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2022/2453 z dnia 30 listopada 2022 r. zmieniającym wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

Dane w tabelach są prezentowane w tysiącach złotych, o ile nie zaznaczono inaczej.

Niniejszy Raport został zatwierdzony przez Zarząd Banku dnia 25 kwietnia 2023 roku, a zmiany zostały zatwierdzone dnia 24 kwietnia 2024 roku. Zmiany wynikają z przyznania zmiennego wynagrodzenia członkom Zarządu Banku w listopadzie 2023 roku i dotyczą Tabeli nr 84 i 88 w Rozdziale 11.3.

2. ADEKWATNOŚĆ KAPITAŁOWA

Zarządzanie i planowanie kapitałowe

Zarządzanie kapitałowe odnosi się do dwóch obszarów: zarządzania adekwatnością kapitałową i alokacji kapitału. Dla obydwu z tych obszarów określone zostały cele zarządcze.

Celem zarządzania adekwatnością kapitałową jest: (a) zapewnienie wypłacalności w warunkach normalnych i w warunkach skrajnych (ekonomiczna adekwatność kapitałowa/kapitał wewnętrzny oraz (b) spełnienie wymagań określonych w przepisach zewnętrznych (regulacyjna adekwatność kapitałowa). Realizując ten cel, Bank dąży do osiągnięcia wewnętrznych długookresowych limitów (celów) kapitałowych, określonych w Strategii Ryzyka.

Z kolei celem alokacji kapitału jest kreowanie wartości dla właścicieli poprzez maksymalizację zwrotu z działalności obciążonej ryzykiem, biorąc pod uwagę ustalony apetyt na ryzyko.

W ramach zarządzania kapitałowego realizowany jest również proces planowania kapitału. Celem tego procesu jest określenie funduszy własnych (baza kapitałowa określająca możliwość podjęcia ryzyka) i wykorzystania kapitału (wymogi kapitału regulacyjnego i kapitału ekonomicznego) w taki sposób, aby zapewnić spełnienie limitów (celów) kapitałowych, przy założeniu realizacji przewidywanej strategii biznesowej i profilu ryzyka - w normalnych i skrajnych warunkach ekonomicznych.

Regulacyjna adekwatność kapitałowa

Grupa jest zobowiązana na mocy prawa do spełnienia minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych, określonych w art. 92 Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych (CRR). Jednocześnie przy ustalaniu limitów/celów kapitałowych uwzględniono:

- Bufor II Filara kredytów walutowych (Bufor P2R) - decyzja KNF nakazująca przestrzeganie dodatkowego wymogu kapitałowego w celu zabezpieczenia ryzyka wynikającego z zabezpieczonych hipoteką walutowych kredytów i pożyczek dla gospodarstw domowych, wynikające z art. 138 ust. 2 pkt 2 ustawy Prawo bankowe. Wysokość tego bufora jest ustalana dla poszczególnych banków corocznie przez KNF w wyniku procesu Badania i Oceny Nadzorczej (BION) i obejmuje ryzyko niedostatecznie pokryte - zdaniem KNF - przez minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych, określone w art. 92 CRR. Aktualnie bufor ten został ustalony w wydanych pod koniec 2022 roku decyzji KNF, w wysokości 1,95 p.p. (Bank) i 1,94 p.p. (Grupa) dla łącznego wskaźnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu na poziomie 1,47 p.p. (Bank) i 1,46 p.p. (Grupa) ponad Wskaźnik Tier1 oraz 1,10 p.p. (Bank) i 1,09 p.p. (Grupa) ponad Wskaźnik CET1¹;
- Wymóg połączonego bufora - określony w ustawie o nadzorze makroostrożnościowym nad systemem finansowym i zarządzaniu kryzysowym w systemie finansowym - który składa się z:
 - Bufora zabezpieczenia kapitału w wysokości 2,5%;
 - Bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII) - w wysokości 0,25%, przy czym wysokość jest ustalana corocznie przez KNF²;
 - Bufora ryzyka systemowego w wysokości 0% obowiązujący od marca 2020 roku, w związku z Rozporządzeniem Ministra Finansów i Rozwoju;
 - Bufora antycykliczny w wysokości 0%.

¹ Decyzja ta zastępuje poprzednie zalecenie z 2021 r. dotyczące utrzymania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego wymogu kapitałowego poziomie 2,82 p.p. (Bank) i 2,79 p.p. (Grupa) dla łącznego współczynnika kapitałowego (TCR), co odpowiada wymogowi kapitałowemu 2,11 p.p. dla Banku i 2,09 p.p. dla Grupy ponad Wskaźnik Tier 1 oraz co odpowiada wymogowi kapitałowemu 1,58 p.p. dla Banku i 1,56 p.p. dla Grupy ponad Wskaźnik CET1

² W listopadzie 2020 roku Komisja Nadzoru Finansowego poinformowała o zidentyfikowaniu Banku jako innej instytucji o znaczeniu systemowym i nałożeniu bufora innej instytucji o znaczeniu systemowym w wysokości 0,25%.

Zgodnie z obowiązującymi przepisami i decyzjami Komisji Nadzoru Finansowego, Grupa ustaliła minimalne wymagane regulacyjnie poziomy współczynników kapitałowych, będące jednocześnie podstawą ustalenia limitów kapitałowych.

Poniższa tabela prezentuje te wielkości według stanu na 31 grudnia 2022 roku. O każdej zmianie poziomów wymaganego kapitału Bank poinformuje zgodnie z przepisami.

Tabela nr 1 Minimalne poziomy współczynników kapitałowych na koniec 2022 roku (w proc.)

Wskaźnik kapitałowy	31.12.2022	
	Bank	Grupa
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)		
Minimum	4,50%	4,50%
Bufor P2R	1,10%	1,09%
TSCR CET1 (Łączne wymogi SREP/BION)	5,60%	5,59%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR CET1 (Łączne wymogi kapitałowe CET1)	8,35%	8,34%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)		
Minimum	6,00%	6,00%
Bufor P2R	1,47%	1,46%
TSCR T1 (Łączne wymogi SREP/BION)	7,47%	7,46%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR T1 (Łączne wymogi kapitałowe T1)	10,22%	10,21%
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)		
Minimum	8,00%	8,00%
Bufor P2R	1,95%	1,94%
TSCR TCR (Łączne wymogi SREP/BION)	9,95%	9,94%
Bufor zabezpieczenia kapitału	2,50%	2,50%
Bufor innej instytucji o znaczeniu systemowym (OSII)	0,25%	0,25%
Bufor ryzyka systemowego	0,00%	0,00%
Bufor antycykliczny	0,00%	0,00%
Wymóg połączonego bufora	2,75%	2,75%
OCR TCR (Łączne wymogi kapitałowe TCR)	12,70%	12,69%

Bank otrzymał w grudniu 2022 roku zalecenie dotyczące utrzymywania funduszy własnych na pokrycie dodatkowego narzutu kapitałowego („P2G”) w celu zaabsorbowania potencjalnych strat wynikających z wystąpienia warunków skrajnych, na poziomie 1,72 p.p. oraz 1,75 p.p. (na poziomie jednostkowym i skonsolidowanym) ponad wartość OCR. Zgodnie z zaleceniem, dodatkowy narzut powinien składać się w całości z kapitału podstawowego Tier 1.

Ryzyko kapitałowe mierzone przy pomocy powyższych wskaźników kapitałowych jest przedmiotem regularnego pomiaru i monitoringu. Na bazie minimalnych wymaganych regulacyjnie poziomów kapitału ustalono limity kapitałowe. Są one podstawą ustalonych stref bezpieczeństwa i apetytu na ryzyko. Wskaźniki

kapitałowe w danej strefie determinują konieczność podjęcia odpowiednich decyzji lub działań zarządczych. Regularny monitoring ryzyka kapitałowego opiera się na klasyfikacji wskaźników kapitałowych do odpowiednich stref, a następnie przeprowadza się ocenę trendów i czynników mających wpływ na poziom adekwatności kapitałowej.

Wymogi w zakresie funduszy własnych

Grupa jest w trakcie realizacji projektu stopniowego wdrażania metody ratingów wewnętrznych (IRB) w celu obliczania minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego i oblicza wymogi w zakresie funduszy własnych przy użyciu metody IRB oraz metody standardowej dla ryzyka kredytowego oraz metod standardowych dla innych rodzajów ryzyka.

Pod koniec 2012 r. Banco de Portugal (będący nadzorcą konsolidującym) we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego (KNF) udzielił zezwolenia na stosowanie metody IRB w odniesieniu do następujących portfeli kredytowych: (i) ekspozycje detaliczne wobec klientów indywidualnych zabezpieczone na nieruchomościach mieszkalnych (RRE), (ii) odnawialne ekspozycje detaliczne (QRRE). Zgodnie z przedmiotową zgodą, minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych obliczone z wykorzystaniem metody IRB musiały być czasowo utrzymane na poziomie nie mniejszym niż 80% (tzw. floor nadzorczy) odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową.

Pod koniec 2014 roku Bank uzyskał kolejną decyzję wydaną przez Organy Nadzoru w zakresie stosowania metody IRB. Zgodnie z jej treścią dla portfeli RRE i QRRE, wymogi kapitałowe w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego powinny być utrzymywane tymczasowo na poziomie nie mniejszym niż 70% (floor nadzorczy) odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową, dopóki Bank nie wypełni dodatkowych warunków zdefiniowanych przez Nadzorcę. W lipcu 2017 r. Bank otrzymał zezwolenie Organów Nadzoru (Europejski Bank Centralny we współpracy z KNF) na zastosowanie istotnych zmian w stosowanych modelach IRB (modele LGD) i zniesienie flooru nadzorczego.

W lipcu 2017 r. Grupa otrzymała zezwolenie Organów Nadzoru (Europejski Bank Centralny we współpracy z KNF) na zastosowanie istotnych zmian w stosowanych modelach IRB (modele LGD) i zniesienie flooru nadzorczego.

Od 2018 roku Grupa sukcesywnie realizuje wieloetapowy proces implementacji zmian w metodzie IRB, związany z wymogami w zakresie nowej definicji niewykonania zobowiązania. W pierwszej fazie zgodnie z zaakceptowanym przez Nadzór podejściem („two-step approach”) Grupa Banku Millennium w 2020 z sukcesem wdrożyła rozwiązania dla nowej definicji niewykonania zobowiązania na środowisko produkcyjne. Grupa zobowiązana jest do uwzględniania dodatkowego narzutu konserwatywnego na oszacowania wartości RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB. Poziom tego narzutu, wyliczony w oparciu o algorytm nadzorczy został określony w wysokości 5% ponad wartość wynikającą z metody IRB.

W roku 2021 wykonano rekalkibrację i przebudowę wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą nadzorczą. Grupa uzyskała również w 2021 roku decyzję Organów Nadzoru dotyczącą zatwierdzenia istotnych zmian stosowanych modeli IRB (LGD, LGD in-default i ELBE) dla systemów ratingowych objętych zezwoleniem IRB.

W 2022 roku prowadzono dalsze prace związane z modelami ryzyka kredytowego dotyczącymi pozostałych portfeli kredytowych objętych planem wdrożenia metody IRB: pozostałe ekspozycje detaliczne i ekspozycje wobec przedsiębiorstw.

Kapitał wewnętrzny

Grupa definiuje kapitał wewnętrzny zgodnie z ustawą Prawo bankowe, jako kwotę niezbędną do pokrycia wszystkich zidentyfikowanych, istotnych rodzajów ryzyka występujących w działalności Grupy oraz zmian otoczenia gospodarczego, uwzględniająca przewidywany poziom ryzyka w przyszłości.

Kapitał wewnętrzny jest wykorzystywany w zarządzaniu kapitałowym, w procesach zarządzania ekonomiczną adekwatnością kapitałową oraz alokacji kapitału. Grupa zdefiniowała proces wyliczania kapitału wewnętrznego (ekonomicznego). W tym celu dla mierzalnych rodzajów ryzyka wykorzystywane są modele i metody matematyczno-statystyczne.

Utrzymanie ekonomicznej adekwatności kapitałowej oznacza pokrycie (zabezpieczenie) kapitału wewnętrznego (zagregowanej miary ryzyka) przez dostępne zasoby finansowe (fundusze własne). Obowiązek takiego zabezpieczenia ryzyka wynika wprost z ustawy Prawo bankowe, co znalazło odzwierciedlenie w celach/limitach kapitałowych Grupy - buforze kapitału ekonomicznego oraz buforze kapitału ekonomicznego w warunkach skrajnych.

W 2022 roku obydwie powyższe cele kapitałowe zostały spełnione z nadwyżką.

Równolegle kapitał wewnętrzny jest wykorzystywany w procesie alokacji kapitału, do przydzielenia kapitału wewnętrznego na produkty/linie biznesowe, obliczenia miar efektywności uwzględniających ryzyko, ustalenia limitów na ryzyko i realokacji kapitału wewnętrznego.

Wskaźniki kapitałowe i adekwatność kapitałowa - stan bieżący, ocena i trendy

Wskaźniki kapitałowe Grupy w okresie ostatnich trzech lat przedstawiają się jak niżej

Tabela nr 2 Wskaźniki kapitałowe Grupy Banku Millennium S.A. (w mln zł, w proc.)

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa ważone ryzykiem	48 497,3	49 442,8	51 138,0
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 879,8	3 955,4	4 091,0
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 380,6	3 479,8	3 677,0
- z tytułu ryzyka rynkowego	18,0	32,3	26,7
- z tytułu ryzyka operacyjnego	474,5	433,0	382,6
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	6,7	10,3	4,8
Fundusze własne, w tym:	6 991,1	8 436,3	9 969,0
Kapitał podstawowy Tier 1	5 469,9	6 906,3	8 439,0
Kapitał Tier 2	1 521,2	1 530,0	1 530,0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	14,42%	17,06%	19,49%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	11,28%	13,97%	16,50%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	11,28%	13,97%	16,50%
Wskaźnik MREL	14,45%	16,99%	19,49%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,72%	6,46%	8,30%

Adekwatność kapitałowa przedstawiona jako nadwyżki/deficyty wobec wymaganych lub zalecanych poziomów jest prezentowana w poniższej tabeli.

Tabela nr 2a Adekwatność kapitałowa Grupy Banku Millennium S.A. (w proc., w p.p.)

Adekwatność kapitałowa	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	14,42%	17,06%	19,49%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	12,69%	13,54%	14,10%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	1,73	3,52	5,39
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	14,44%	13,54%	14,10%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu TCR (p.p.)	-0,02	3,52	5,39
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	11,28%	13,97%	16,50%

Minimalny wymagany poziom (OCR)	10,21%	10,84%	11,27%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	1,07	3,13	5,23
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	11,96%	10,84%	11,27%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu T1 (p.p.)	-0,68	3,13	5,23
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	11,28%	13,97%	16,50%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	8,34%	8,81%	9,13%
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	10,09%	8,81%	9,13%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu CET1 (p.p.)	1,19	5,16	7,37
Wskaźnik MREL	14,45%	16,99%	19,49%
Minimalny wymagany poziom	15,60%	15,60%	
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) MREL (p.p.)	-1,15	1,39	
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,72%	6,46%	8,30%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) dźwigni finansowej (p.p.)	1,72	3,46	5,3

Wskaźniki kapitałowe Grupy

Na koniec 2022 roku, wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 i łączny wskaźnik kapitałowy obniżyły się w perspektywie rocznej o odpowiednio ok. 2,69 p.p. i 2,64 p.p.

Aktywa ważone ryzykiem (RWA) spadły w 2022 roku o ok. 945 mln zł (o 1,9%). Największa zmiana roczna dotyczyła RWA na ryzyko kredytowe - spadek o ok. 1.240 mln zł (o 2,9%). Jednym z czynników tego spadku były przeprowadzone transakcje sekurytyzacji kredytów. Zostało to częściowo skompensowane wzrostem RWA na ryzyko operacyjne (o ok. 519 mln zł), co wynika z uwzględnienia w wyliczeniu wyższych wyników operacyjnych (bez rezerw) z ostatnich trzech lat. Zmiany RWA na ryzyko rynkowe i na CVA (z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego) nie były tak istotne.

Fundusze własne spadły w 2022 roku o 1.445 mln zł (o 17,1%), głównie w rezultacie straty finansowej netto spowodowanej rezerwami na ryzyko prawne oraz kosztami programu pomocowego „Wakacje kredytowe”, a także obniżeniem rezerwy rewaluacyjnej - wartości papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wpływającej na fundusze własne (tzw. FVOCI).

Minimalne wymagane przez KNF wielkości wskaźników kapitałowych w zakresie wymogu połączonego bufora zostały osiągnięte na koniec 2022 roku.

Bank i Grupa nie osiągały w drugiej połowie 2022 roku (do grudnia) wszystkich limitów kapitałowych w zakresie wymogu połączonego bufora, co zostało ogłoszone w raporcie bieżącym nr 21/2022. Zgodnie z przepisami, Bank opracował Plan Ochrony Kapitału, który został złożony do UKNF i zaaprobowany 28 października 2023 roku. Plan zakłada odzyskanie adekwatności kapitałowej w drugiej połowie 2023 roku.

Grupa korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Gdyby nie stosowano z tych rozwiązań, współczynniki kapitałowe na 31.12.2022 r. prezentowały się jak niżej:

- TCR: 13,29%
- Wskaźnik T1: 10,14%
- Wskaźnik CET1: 10,14%
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 4,25%.

Wskaźnik dźwigni Grupy

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 4,72%, znacznie przekraczając regulacyjne minimum 3%. Obserwowany w 2022 roku spadek wskaźnika wynikał głównie ze zmniejszenia kapitału Tier 1, spowodowanego takimi samymi czynnikami, jak w przypadku spadku funduszy własnych.

Wymogi MREL / wskaźnik MREL

Bank otrzymał w kwietniu 2022 r. wspólną decyzję organów do spraw restrukturyzacji i porządkowanej likwidacji, zobowiązującą do spełnienia wymogów MREL. Na moment zakomunikowania decyzji, Bank na poziomie skonsolidowanym jest zobowiązany spełnić minimalny wymóg MRELTrea w wysokości 15,60% oraz MRELtem w wysokości 3,00%. Na poziomie jednostkowym minimalny wymóg MRELTrea wynosi 15,55% oraz MRELtem 3,00%. Dodatkowo w decyzji wyznaczono zaktualizowane minimalne wymogi, które muszą być spełnione do 31 grudnia 2023 roku, wraz ze ścieżką ich stopniowego osiągnięcia.

Bank nadal nie spełnia wymogów MREL z powodu straty finansowej netto zaksięgowanej w ostatnich okresach oraz ze względu na fakt, że emisja podrzędnego długu uprzywilejowanego (SNP) na polskim rynku planowana początkowo na 4 kwartał 2021 roku nie była możliwa do przeprowadzenia w związku z luką w prawie, a potem w związku kumulacją niekorzystnych warunków rynkowych (rynki były praktycznie zamknięte dla emitentów SNP z regionu Europy Środkowej i Wschodniej) oraz z powodu powstającego ryzyka wprowadzenia kosztownych dla sektora bankowego, nadzwyczajnych państwowych rozwiązań prawnych (w tym wakacje kredytowe, zastąpienie WIBOR). W związku ze zmianą prawa w maju 2022 roku, Bank również rozpoczął przygotowania do emisji na rynku krajowym, lecz w związku z wymienionymi powyżej czynnikami zewnętrznymi, decyzja o oficjalnym rozpoczęciu oferty krajowej została odłożona.

W związku z powyższym Bank przygotował program emisji euroobligacji o łącznej wartości nominalnej nie wyższej niż 3 mld EUR, o czym informował w styczniu 2022 roku w raporcie bieżącym.

W odniesieniu do wymogów MREL, Bank planuje pokryć niedobór do końca 2023 roku poprzez kombinację organicznego generowania kapitału oraz emisję instrumentów dłużnych, o ile to będzie wymagane i warunki rynkowe pozwolą.

Bank monitoruje sytuację i przedstawi ofertę emisji, o ile warunki na to pozwolą.

Odbudowa wskaźników kapitałowych do wymaganych poziomów jest obecnie priorytetem dla Banku. Po dokonaniu tego, Bank podejmie dalsze potrzebne kroki w kierunku spełnienia wymogów MREL.

Wskaźniki kapitałowe Banku w okresie ostatnich trzech lat przedstawiają się jak niżej:

Tabela nr 3 Wskaźniki kapitałowe Banku Millennium S.A. (w mln zł, w proc.)

	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Aktywa ważone ryzykiem	48 046,0	48 895,7	50 757,4
Wymogi w zakresie funduszy własnych, w tym:	3 843,7	3 911,7	4 060,6
- z tytułu ryzyka kredytowego i kredytowego kontrahenta	3 386,7	3 477,7	3 688,3
- z tytułu ryzyka rynkowego	18,0	32,3	26,6
- z tytułu ryzyka operacyjnego	432,3	391,4	340,7
- z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego	6,7	10,3	4,9
Fundusze własne, w tym:	6 980,1	8 397,1	9 726,6
Kapitał podstawowy Tier 1	5 458,9	6 867,1	8 196,6
Kapitał Tier 2	1 521,2	1 530,0	1 530,0
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	14,53%	17,17%	19,16%
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	11,36%	14,04%	16,15%
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	11,36%	14,04%	16,15%
Wskaźnik MREL ⁽¹⁾	14,45%	17,17%	19,16%
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,74%	6,45%	8,06%

(1) Wskaźnik MREL podany dla Grupy

Adekwatność kapitałowa przedstawiona jako nadwyżki/deficyty wobec wymaganych lub zalecanych poziomów jest prezentowana w poniższej tabeli.

Tabela nr 3a Adekwatność kapitałowa Banku Millennium S.A. (w proc., w p.p.)

Adekwatność kapitałowa	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020
Łączny wskaźnik kapitałowy (TCR)	14,53%	17,17%	19,16%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	12,70%	13,57%	14,16%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej TCR (p.p.)	1,83	3,6	5
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	14,42%	13,57%	14,16%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu TCR (p.p.)	0,11	3,60	5,00
Wskaźnik kapitału Tier 1 (Wskaźnik T1)	11,36%	14,04%	16,15%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	10,22%	11,31%	11,31%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) adekwatności kapitałowej T1 (p.p.)	1,14	2,73	4,84
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	11,94%	11,31%	11,31%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu T1 (p.p.)	-0,58	2,73	4,84
Wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 (Wskaźnik CET1)	11,36%	14,04%	16,15%
Minimalny wymagany poziom (OCR)	8,35%	8,83%	9,16%
Minimalny zalecany poziom (OCR+P2G)	10,07%	8,83%	9,16%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) wobec zalecanego poziomu CET1 (p.p.)	1,29	5,21	6,99
Wskaźnik MREL	14,45%	17,17%	19,16%
Minimalny wymagany poziom	15,55%	15,55%	
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) MREL (p.p.)	-1,10	1,62	
Wskaźnik dźwigni finansowej	4,74%	6,45%	8,06%
Minimalny wymagany poziom	3,00%	3,00%	3,00%
Nadwyżka(+) / Niedobór(-) dźwigni finansowej (p.p.)	1,74	3,45	5,06

Wskaźniki kapitałowe Banku

Na koniec 2022 roku, wskaźnik kapitału podstawowego Tier 1 i łączny wskaźnik kapitałowy obniżyły się w perspektywie rocznej o odpowiednio ok. 2,68 p.p. i 2,64 p.p.

Aktywa ważone ryzykiem (RWA) spadły w 2022 roku o prawie 850 mln zł (o 1,7%). Największa zmiana roczna dotyczyła RWA na ryzyko kredytowe - spadek o ok. 1.137 mln zł (o 2,6%). Jednym z czynników tego spadku były przeprowadzone transakcje sekurytyzacji kredytów. Zostało to częściowo skompensowane wzrostem RWA na ryzyko operacyjne (o ok. 511 mln zł), co wynika z uwzględnienia w wyliczeniu wyższych wyników operacyjnych (bez rezerw) z ostatnich trzech lat. Zmiany RWA na ryzyko rynkowe i na CVA (z tytułu korekty wartości godziwej z tytułu ryzyka kredytowego) nie były tak istotne.

Fundusze własne spadły w 2022 roku o 1.417 mln zł (o 16,9%), głównie w rezultacie straty finansowej netto spowodowanej rezerwami na ryzyko prawne oraz rezerwami na skutki programu pomocowego „Wakacje kredytowe”, a także obniżeniem rezerwy rewaluacyjnej - wartości papierów wartościowych wycenianych w wartości godziwej przez inne całkowite dochody i wpływającej na fundusze własne.

Minimalne wymagane przez KNF wielkości wskaźników kapitałowych w zakresie wymogu połączonego bufora zostały osiągnięte na koniec 2022 roku.

Bank korzysta z rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR. Gdyby nie stosowano z tych rozwiązań, współczynniki kapitałowe na 31.12.2022 r. prezentowały się jak niżej:

- TCR: 13,48%
- Wskaźnik T1: 10,31%
- Wskaźnik CET1: 10,31%
- Wskaźnik dźwigni finansowej: 4,32%.

Wskaźnik dźwigni Banku

Wskaźnik dźwigni kształtuje się na bezpiecznym poziomie 4,74%, znacznie przekraczając regulacyjne minimum 3%. Obserwowany w 2022 roku spadek wskaźnika wynikał głównie ze zmniejszenia kapitału Tier 1, spowodowanego takimi samymi czynnikami, jak w przypadku spadku funduszy własnych.

Transakcje sekurytyzacji

Informacje są przedstawione w części 13 dotyczącej sekurytyzacji.

3. CELE I STRATEGIA W ZAKRESIE ZARZĄDZANIA RYZYKIEM

Cele zarządzania ryzykiem

Misją zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Millennium jest zapewnienie, aby wszystkie rodzaje ryzyka były zarządzane, monitorowane i kontrolowane odpowiednio do przyjętego profilu ryzyka (tolerancji na ryzyko) oraz charakteru i skali działania Grupy. Ważną zasadą zarządzania ryzykiem jest optymalizacja relacji pomiędzy poziomem ryzyka i rentownością - w Grupie zwraca się szczególną uwagę na to, aby podejmowane decyzje biznesowe brały pod uwagę (równoważyły) ryzyko i zysk.

Cele misji zarządzania ryzykiem osiągnane są poprzez realizację następujących działań:

- Opracowanie strategii zarządzania ryzykiem, polityki kredytowej, procesów i procedur określających zasady akceptacji dopuszczalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Wdrażanie, w coraz większym zakresie, narzędzi informatycznych służących identyfikacji, kontroli i pomiarowi ryzyka,
- Zwiększanie wśród pracowników świadomości odpowiedzialności za właściwe zarządzanie ryzykiem na każdym poziomie struktury organizacyjnej Grupy.

Zarządzanie ryzykiem w Grupie jest scentralizowane i uwzględnia potrzebę osiągnięcia założonej rentowności jak również utrzymania odpowiedniej relacji ryzyko - kapitał, w kontekście posiadania odpowiedniego poziomu kapitału na pokrycie ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem wykorzystuje się także szeroki zakres metod - zarówno jakościowych jak i ilościowych, w tym zaawansowane narzędzia matematyczno-statystyczne, wspomagane przez odpowiednie systemy informatyczne.

Grupa, określając cele biznesowe, bierze pod uwagę zdefiniowane ramy ryzyka (apetyt na ryzyko) w celu zapewnienia, aby struktura i rozwój biznesu odpowiadały zakładanemu profilowi ryzyka charakteryzującego się szeregiem parametrów takich jak:

- Wzrost kredytowania w odniesieniu do produktów / segmentów,
- Struktura portfela kredytowego,
- Wskaźniki jakości portfela,
- Koszt ryzyka,
- Wymogi kapitałowe / kapitał ekonomiczny,
- Wymagana wielkość i struktura płynności.

Model zarządzania ryzykiem

Model zarządzania i kontroli ryzyka na poziomie Grupy opiera się na następujących podstawowych zasadach:

- zapewnienie kompleksowej kwantyfikacji i parametryzacji różnych rodzajów ryzyka pod kątem optymalizacji struktury bilansu i pozycji pozabilansowych Grupy, przy uwzględnieniu założonego poziomu rentowności prowadzonej działalności biznesowej. Główne obszary analizy obejmują: ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko płynności oraz ryzyko operacyjne; szczególnej uwadze podlegają również ryzyko prawne i sporów sądowych;
- wszystkie rodzaje ryzyka są monitorowane i kontrolowane w odniesieniu do dochodowości prowadzonej działalności oraz poziomu kapitału niezbędnego do zapewnienia bezpieczeństwa operacji z punktu widzenia wymogów kapitałowych. Wyniki pomiarów ryzyka są regularnie raportowane w ramach systemu informacji zarządczej;
- rozdzielenie obowiązków w zakresie powstania ryzyka, zarządzania ryzykiem i kontroli ryzyka.

Proces zarządzania ryzykiem w Grupie przedstawia poniższy schemat:



Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem:

- Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za nadzorowanie zgodności polityki podejmowania ryzyka przez Grupę ze strategią Grupy oraz jego planem finansowym. W ramach Rady Nadzorczej działa Komitet do spraw Ryzyka, który wspiera ją w realizacji tych zadań m.in. opiniując strategię ryzyka Grupy, w tym tolerancję Grupy do ponoszenia ryzyka.
- Zarząd odpowiada za efektywność systemu zarządzania ryzykiem, procesu szacowania kapitału wewnętrznego i dokonywania przeglądów procesu szacowania i utrzymywania kapitału wewnętrznego oraz systemu kontroli wewnętrznej;
- Komitet Kredytowy, Komitet Kapitałów, Aktywów i Pasywów oraz Komitet Należności Zagrożonych są odpowiedzialne za bieżące zarządzanie różnymi rodzajami ryzyka bankowego w ramach modelu ustalonego przez Zarząd;
- Komitet Ryzyka, oraz Komitet Procesów i Ryzyka Operacyjnego są odpowiedzialne za definiowanie polityki oraz za monitorowanie i kontrolowanie różnych rodzajów ryzyka bankowego w ramach modelu ustalonego przez Zarząd;
- Komitet ds. AML odpowiada za nadzór nad procesem przeciwdziałania praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w Banku i współpracę w zakresie obszaru zwalczania przestępczości finansowej;
- Komitet Walidacyjny odpowiedzialny jest za akceptację wyników walidacji modeli ryzyka oraz nadzór nad wdrażaniem zaleceń określonych przez Biuro Walidacji Modeli;
- Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju jest odpowiedzialny za podejmowanie kluczowych decyzji w zakresie zrównoważonego rozwoju w Grupie Banku Millennium S.A., w zakresie czynników środowiskowych, społecznych i dotyczących zarządzania („governance”);
- Podkomitet Ryzyka Spraw Sądowych jest odpowiedzialny za opiniowanie i podejmowanie decyzji w sprawach, w których wartość przedmiotu sporu lub bezpośredni skutek majątkowy w wyniku orzeczenia sądu lub w wyniku kilku spraw o tym samym charakterze przekracza 1 mln zł (z wyłączeniem spraw należących do portfela restrukturyzacyjno-windykacyjnego należności Banku, zarządzanych przez Departament Zagrożonych Należności Gospodarczych i Departament Restrukturyzacji i Windykacji Należności Detalicznych). Podkomitet Ryzyka Spraw Sądowych jest również właściwy do rozpatrywania sporów z portfela Departamentu Restrukturyzacji i Windykacji Należności Detalicznych, których istota sporu odpowiada naturze sporów sądowych nadzorowanych przez Podkomitet Ryzyka Spraw Sądowych. Podkomitet zajmuje się ustaleniem warunków ugód co do skutków stosunków prawnych na etapie przedprocesowym lub w okolicznościach wskazujących na znaczące prawdopodobieństwo sporu (np. w procesie negocjacji przewalutowania walutowych kredytów hipotecznych), który w przypadku materializacji podlegałyby kompetencjom Podkomitetu, z wyłączeniem spraw zarządzanych przez Departament Zagrożonych Należności Gospodarczych;
- Departament Ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem, w tym za identyfikację, pomiar, analizę, monitorowanie i raportowanie ryzyka w Grupie. Departament Ryzyka przygotowuje również zasady zarządzania ryzykiem i odpowiednie procedury, a także przedstawia informacje i proponuje kierunki działania niezbędne do podejmowania decyzji przez Komitet Kapitałów, Aktywów i Pasywów, Komitet Ryzyka i Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem;

- Departament Ratingu odpowiedzialny jest przede wszystkim za nadawanie ratingów ryzyka (ocena wiarygodności kredytowej) dla klientów korporacyjnych Banku oraz monitoring i ewentualną zmianę ratingów w okresie ich obowiązywania. Proces nadawania ratingów jest niezależny od procesu podejmowania decyzji kredytowej;
- Departament Decyzji Kredytowych Przedsiębiorstw, Departament Hipotecznych Decyzji Kredytowych i Departament Decyzji Kredytowych Consumer Finance są odpowiedzialne, odpowiednio w ramach Segmentu Klientów Korporacyjnych i Segmentu Klientów Detalicznych, za proces podejmowania decyzji kredytowych, w tym analizowanie sytuacji finansowej klientów, sporządzanie projektów decyzji kredytowych dla poszczególnych szczebli decyzyjnych i podejmowanie decyzji kredytowych w ramach określonych limitów;
- Departament Monitorowania i Dochodzenia Należności Detalicznych oraz Departament Restrukturyzacji i Windykacji Należności Detalicznych są odpowiedzialne za monitorowanie spłat i proces dochodzenia należności przeterminowanych od osób fizycznych;
- Departament Zagrożonych Należności Gospodarczych opracowuje określone strategie dla każdego klienta ze swojego portfela, w celu jak najszybszej maksymalizacji odzysku i ograniczenia ryzyka ponoszonego przez Grupę. Podejście w poszczególnych sprawach jest stale aktualizowane przy wykorzystaniu bieżących informacji, najlepszych praktyk i doświadczeń w zakresie odzyskiwania należności;
- Biuro Kontroli i Analiz Skarbu jest odpowiedzialne za monitorowanie i wykorzystywanie niektórych limitów Grupy, takich jak limity kontrahenta i limity typu stop-loss, monitorowanie pozycji walutowej Grupy i wyników aktywnego „tradingu” oraz kontrolę operacji Departamentu Skarbu;
- Biuro Walidacji Modeli jest odpowiedzialne za jakościową oraz ilościową analizę i walidację modeli, niezależną od funkcji budowy modeli; przygotowywanie metodyki walidacji i monitorowania modeli; podejmowanie działań związanych z wydawaniem opinii w zakresie adekwatności nowych modeli dla obszaru, którego dotyczą; przygotowywanie raportów na potrzeby Komitetu Walidacyjnego;
- Biuro ds. Zrównoważonego Rozwoju jest odpowiedzialne za nadzór i koordynację procesu wdrażania zasad zrównoważonego rozwoju w Banku i Grupie Kapitałowej;
- Wydział Zarządzania Nadużyciami jest odpowiedzialny za tworzenie, implementację oraz monitorowanie realizacji polityki Banku w zakresie zarządzania ryzykiem nadużyć we współpracy z innymi jednostkami organizacyjnymi Banku. Wydział stanowi centrum kompetencji dla procesu zapobiegania nadużyciom;
- Departament Zapewnienia Zgodności odpowiada za zapewnienie zgodności z regulacjami prawnymi, powiązаныmi standardami regulacyjnymi, zasadami i standardami rynkowymi, a także wewnętrznymi regulacjami i kodeksami postępowania oraz za proces zapobiegania praniu brudnych pieniędzy;
- Departament Prawny odpowiada za prowadzenie spraw spornych Banku, w razie potrzeby przy wsparciu zewnętrznych kancelarii prawnych i ekspertów prawnych.

Strategia w zakresie zarządzania ryzykiem

Grupa opracowała kompleksowy dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem „Strategia ryzyka na lata 2023-2025”. Dokument ten obejmuje horyzont trzyletni i podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka jest nierozzerwalnie związana z innymi dokumentami strategicznymi, takimi jak: Budżet, Plan Płynności, Plan Kapitałowy.

Strategia Ryzyka opiera się na zdefiniowanych przez Bank/Grupę dwóch podstawowych pojęciach:

1. Profil ryzyka: aktualny poziom ryzyka wyrażony kwotą lub rodzajem ryzyka, na które Grupa jest obecnie narażona. Grupa stara się także przewidywać, jak profil ryzyka może się zmieniać w przyszłości uwzględniając zarówno oczekiwane jak i skrajne scenariusze ekonomiczne, zgodnie z apetytem na ryzyko;
2. Apetyt na ryzyko: maksymalny poziom lub rodzaj ryzyka, jakie Grupa jest w stanie zaakceptować i tolerować dla osiągnięcia swoich celów finansowych i strategicznych. W tym celu zdefiniowano trzy strefy, określające poziomy ostrzegawcze i wymagające podjęcia działań.

Apetyt na ryzyko ma zapewniać, że profil działalności biznesowej i jej skala wzrostu będą odpowiadać przyszłemu Profilowi Ryzyka. Apetyt na ryzyko został odzwierciedlony w określonych miernikach, w takich kluczowych obszarach jak:

- Wypłacalność
- Płynność i finansowanie
- Zmienność wyników finansowych i struktura produktowa
- Działalność operacyjna i reputacja.

Bank i Grupa posiadają jasno określoną strategię ryzyka obejmującą kredyty detaliczne, kredyty dla przedsiębiorstw, działalność rynkową i płynność oraz zarządzanie ryzykiem operacyjnym (w tym ryzyko prawne i sprawy sądowe) i kapitałem. Dla każdego rodzaju ryzyka indywidualnie i ogółem, Bank i Grupa jasno określają apetyt na ryzyko.

Zarządzanie ryzykiem jest definiowane głównie poprzez zasady i cele określone w Strategii Ryzyka i dodatkowo uzupełniona bardziej szczegółowo zasadami i wytycznymi jakościowymi, przedstawionymi w następujących dokumentach:

- Zasady zarządzania i planowania kapitałowego
- Zasady i wytyczne kredytowe
- Zasady zarządzania ryzykiem koncentracji
- Zasady i reguły zarządzania ryzykiem płynności
- Zasady i reguły dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym na rynkach finansowych
- Zasady i reguły dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym w Księdze Bankowej
- Polityka inwestycyjna
- Zasady i wytyczne dotyczące zarządzania ryzykiem operacyjnym
- Polityka zarządzania ryzykiem modeli
- Zasady testów warunków skrajnych
- Polityka zrównoważonego rozwoju
- Program przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

W ramach Apetytu na ryzyko, Bank i Grupa określiły strefy dla mierników tego Apetytu (zbudowane na zasadzie „światła drogowych”). Dla stref apetytu na ryzyko określono:

- Status apetytu na ryzyko - strefa zielona oznacza, że miernik mieści się w ramach apetytu na ryzyko, strefa żółta oznacza zwiększone ryzyko przekroczenia apetytu na ryzyko, strefa czerwona oznacza przekroczenie tego apetytu
- proces eskalacji podejmowanych działań - jednostki organizacyjne / organy Banku odpowiedzialne za decyzje i wykonanie działań w poszczególnych strefach
- procedury monitoringu apetytu na ryzyko.

Monitoring Apetytu na ryzyko należy do Rady Nadzorczej (Komitet do spraw ryzyka Rady Nadzorczej), Zarządu i Komitetu Ryzyka. Przegląd poziomu wszystkich mierników jest stałym punktem posiedzeń tych organów, włączając w to informację o ewentualnych przekroczeniach i realizacji/przebiegu ewentualnych planów ograniczenia ryzyka.

System informacji zarządczej o ryzyku

W Banku i Grupie funkcjonuje zintegrowany system informacji zarządczej, umożliwiający generowanie raportów w zakresie identyfikacji, pomiaru i działań kontrolnych w zakresie zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka.

Bank i Grupa zdefiniowały politykę raportowania ekspozycji na ryzyko dla celów zarządczych, która określa ogólne zasady przygotowywania i dystrybucji informacji służącej zarządzaniu różnymi rodzajami ryzyka. Jednostką odpowiedzialną za sporządzanie raportów dotyczących ekspozycji na różne rodzaje ryzyka jest głównie Departament Ryzyka. Raporty swoją częstotliwością i zawartością informacyjną są dostosowane do szerokości kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Banku i Grupy.

Informacje zawarte w sprawozdaniach wewnętrznych umożliwiają rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko oraz wspomagają proces decyzyjny w zakresie zarządzania ryzykiem w Banku.

Raporty obejmują również informacje dotyczące ekspozycji na ryzyko występujące w działalności spółek zależnych.

Raporty dotyczące ekspozycji na ryzyko dla celów zarządczych kierowane są do:

- Rady Nadzorczej (raporty zatwierdzane przez Zarząd Banku)
- Zarządu Banku
- Komitetów dedykowanych do celów zarządzania ryzykiem - Komitetu Ryzyka, Komitetu Kapitału Aktywnych i Pasywnych, Komitetu Kredytowego, Komitetu Należności Zagrożonych, Komitetu Walidacyjnego, Komitetu Procesów i Ryzyka Operacyjnego
- Członków Zarządu Banku
- Departamentu Ryzyka (wewnętrzne raporty).

Polityka raportowania ekspozycji na ryzyko definiuje dla każdego odbiorcy:

- Zakres informacji (np. syntetyczna informacja o portfelu kredytowym, obejmująca najważniejsze parametry ryzyka, zmianę stanu odpisów aktualizujących w rachunku wyników, itd.),
- Format przekazywanych informacji
- Częstotliwość przekazywanych informacji.

Inne informacje

W odniesieniu do poszczególnych ujawnianych informacji zgodnie z art. 435.1 CRR poniżej prezentowana jest Tabela EU OVA.

Tabela nr 4 EU OVA - Metoda zarządzania ryzykiem instytucji (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	Ujawnienie zwięzłego oświadczenia o ryzyku zatwierdzonego przez organ zarządzający
		Oświadczenie na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń zostały zawarte w Rozdziale „Oświadczenie Zarządu”
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat struktury zarządzania ryzykiem dla każdego rodzaju ryzyka
		Opis poniżej tabeli
Art. 435 ust. 1 lit. e) CRR	c)	Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie dotyczące adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem

Oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii zostały zawarte w Rozdziale „Oświadczenie Zarządu”

Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	d)	Ujawnienie informacji na temat zakresu i charakteru systemów ujawniania lub pomiaru ryzyka Opis poniżej tabeli
Art. 435 ust. 1 lit. c) CRR	e)	Ujawnienie informacji na temat głównych cech systemów ujawniania i pomiaru ryzyka Opis poniżej tabeli
Art. 435 ust. 1 lit. a) CRR	f)	Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla każdej odrębnej kategorii ryzyka Opis poniżej tabeli
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	g)	Informacje na temat strategii i procesów zarządzania ryzykiem, zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także na temat monitorowania skuteczności zabezpieczeń i czynników ograniczających ryzyko Opis poniżej tabeli

W zakresie poniższych informacji:

- struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat jej uprawnień i statutu, lub innych odpowiednich rozwiązań w tym względzie;
- zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka;
- Strategie i procesy zarządzania ryzykiem dla najważniejszych rodzajów ryzyka;
- strategia w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników łagodzących ryzyko,

zostały one omówione w rozdziałach dotyczących zarządzania ryzykiem w Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu.

Oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii zostały zawarte na końcu niniejszego dokumentu.

Omówienie ogólnego profilu ryzyka, wraz z kluczowymi wskaźnikami i danymi liczbowymi, zostało zawarte w Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu, w rozdziałach poświęconych zarządzaniu ryzykiem.

Ujawniając informacje na temat zasad zarządzania (art. 435.2 CRR), prezentowana jest poniżej Tabela EU OVB.

Tabela nr 5 EU OVB - Ujawnianie informacji na temat zasad zarządzania (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 2 lit. a) CRR	a)	Liczba stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego Członkowie organu zarządzającego zajmują po jednym stanowisku dyrektorskim
Art. 435 ust. 2 lit. b) CRR	b)	Informacje na temat polityki rekrutacji dotyczącej wyboru członków organu zarządzającego oraz rzeczywistego stanu ich wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej

		Zagadnienie opisane w rozdziale 11
Art. 435 ust. 2 lit. c) CRR	c)	Informacje na temat strategii w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego
		Zagadnienie opisane pod tabelą
Art. 435 ust. 2 lit. d) CRR	d)	Informacje o tym, czy instytucja utworzyła (bądź nie) oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz o częstotliwości jego posiedzeń
		Bank utworzył oddzielny komitet ds. ryzyka: Komitet Ryzyka Banku Millennium SA. Komitet spotyka się z częstotliwością miesięczną lub częściej w razie potrzeby.
Art. 435 ust. 2 lit. e) CRR	e)	Opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego
		Opis wcześniej w tym rozdziale w części "System informacji zarządczej o ryzyku"

Strategia w zakresie zróżnicowania w odniesieniu do członków organu zarządzającego

AKTUALNY STAN

Grupa posiada Politykę doboru i oceny odpowiedności Członków Rady Nadzorczej oraz Politykę doboru i oceny odpowiedności Członków Zarządu i osób pełniących kluczowe funkcje. Ich praktyczna realizacja zapewnia wdrożenie różnorodności Banku pod względem jego wiedzy fachowej, rozumianej jako wiedza, umiejętności i doświadczenie oraz osobistych kompetencji członków organów indywidualnie i kolektywnie.

W dniu 24 marca 2021 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy oceniło jego odpowiedność i powołało Radę Nadzorczą, która tego samego dnia oceniła jego odpowiedność i wybrała Zarząd Banku na trzyletnią kadencję.

OCENA RÓŻNORODNOŚCI RADY NADZORCZEJ

W dniu 24 marca 2021 r. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy powołało Radę Nadzorczą na okres trzech lat. W skład rady wchodzi 12 członków, w tym 3 kobiety. Dwie kobiety zostały wybrane na dwóch nowych członków Rady. W ten sposób udział kobiet w Radzie Nadzorczej wzrósł o 1. Należy również podkreślić, że w składzie Rady Nadzorczej reprezentowane są trzy narodowości. Istnieje także szeroka różnorodność środowisk, karier zawodowych i doświadczeń.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy dokonało pozytywnej oceny odpowiedności Rady Nadzorczej, potwierdzając bardzo szeroką i korzystną różnorodność kompetencji kandydatów pod względem kryteriów, takich jak:

a) kompetencje, rozumiane jako wiedza, umiejętności i doświadczenie, w zakresie:

- i. Zarządzanie bankiem (w tym znajomość rynku finansowego, wymogi prawne i ramy regulacyjne, planowanie strategiczne, znajomość systemu zarządzania ryzykiem - w tym zarządzanie ryzykiem, rachunkowość i audyt finansowy, nadzór i audyt wewnętrzny, interpretacja informacji finansowych);
- ii. Zarządzanie ryzykiem (w tym ryzyko modelu biznesowego, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko organizacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe, ryzyko zarządzania, ryzyko systemowe);
- iii. Zarządzanie liniami biznesowymi Banku,

b) Kompetencje osobiste, w tym niezależność osądu.

OCENA RÓŻNORODNOŚCI ZARZĄDU

W dniu 24 marca 2021 r. Rada Nadzorcza powołała Zarząd na trzyletnią kadencję. Zarząd składa się z 7 mężczyzn. Zarząd łączy w sobie grono polskich i międzynarodowych menedżerów z różnorodnym doświadczeniem zawodowym, różnym środowiskiem i stażem w organizacji. Rada Nadzorcza pozytywnie oceniła odpowiedniość Zarządu Banku, potwierdzając bardzo szeroką i korzystną różnorodność kompetencji kandydatów indywidualnie i całego organu kolektywnie pod względem następujących kryteriów:

a) kompetencje, rozumiane jako wiedza, umiejętności i doświadczenie, w zakresie:

- i. Zarządzanie bankiem (w tym znajomość rynku finansowego, wymogi prawne i ramy regulacyjne, planowanie strategiczne, znajomość systemu zarządzania ryzykiem - w tym zarządzanie ryzykiem, rachunkowość i audyt finansowy, nadzór i audyt wewnętrzny, interpretacja informacji finansowych)
- ii. Zarządzanie ryzykiem (w tym ryzyko modelu biznesowego, ryzyko kredytowe, ryzyko rynkowe, ryzyko organizacyjne, ryzyko płynności i finansowania, ryzyko kapitałowe, ryzyko zarządzania, ryzyko systemowe)
- iii. Zarządzanie liniami biznesowymi Banku,

b) Kompetencje osobiste, w tym niezależność osądu.

CELE WDRAŻANIA ZASAD RÓŻNORODNOŚCI I RÓWNOŚCI

Członkowie Rady Nadzorczej, zarówno kobiety, jak i mężczyźni, otrzymują taką samą miesięczną kwotę za swoją pracę w Radzie Nadzorczej niezależnie od liczby posiedzeń. Stanowisko przewodniczącego jest wynagradzane wyżej niż stanowisko członków. Dodatkowo udział w komitetach rady nadzorczej jest wynagradzany za posiedzenie.

Pod względem różnorodności Bank będzie dążył do zapewnienia większego udziału kobiet w strukturze organów zarządzających zarówno Rady Nadzorczej, jak i Zarządu, dążąc do osiągnięcia minimum 30% poziomu niedostatecznie reprezentowanej płci.

Bank wprowadza zasadę, że dla każdego wakat w Zarządzie i Radzie Nadzorczej, który się pojawi, zapewni co najmniej 30% kobiet wśród kandydatów na końcowej liście kandydatów. W przypadku braku wewnętrznej kandydatki do Zarządu Bank będzie poszukiwał kandydata zewnętrznego.

4. ZAKRES STOSOWANIA CRR I FUNDUSZE WŁASNE

Zakres konsolidacji Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. określony zgodnie z przepisami ostrożnościowymi (Rozporządzenie CRR), jest tożsamy z zakresem konsolidacji dokonywanej na potrzeby sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego przygotowywanego przez Grupę w oparciu o MSR/MSSF. Grupa nie dokonała żadnych wyłączeń podmiotów objętych konsolidacją w porównaniu do sprawozdania MSSF, jaką to możliwość stwarza art. 19 ust. 1 Rozporządzenia CRR.

Tabela nr 6 EULI1 - Różnice między rachunkowym i regulacyjnym zakresem konsolidacji i mapowanie pozycji raportu finansowego na regulacyjne kategorie ryzyka, zgodnie z ITS 2021/637 (w tys. zł)

	Wartość bilansowa w opublikowanych sprawozdaniach finansowych	Wartość bilansowa dla celów konsolidacji regulacyjnej	Wartość bilansowa pozycji					
			w zakresie wymogów na ryzyko kredytowe	w zakresie wymogów CCR	w zakresie wymogów na sekurytyzację	w zakresie wymogów na ryzyko rynkowe	nie podlegająca wymogom lub odejmowana od kapitału	
AKTYWA								
Kasa, środki w Banku Centralnym	9 536 090	9 536 090	9 516 050					
Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	363 519	363 519	24 323	323 722			24 210	
Instrumenty pochodne	339 196	339 196		323 722				
Instrumenty kapitałowe	113	113	113					
Instrumenty dłużne	24 210	24 210	24 211				24 210	
Aktywa finansowe nie przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	201 036	201 036	201 036				109 528	
Instrumenty kapitałowe	128 979	128 979	128 979				226	
Instrumenty dłużne	72 057	72 057	72 057				109 302	
Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 505 606	16 505 606	16 505 606					
Instrumenty kapitałowe	24 396	24 396	24 396					
Instrumenty dłużne	16 481 210	16 481 210	16 481 210					
Kredyty i pożyczki udzielone klientom	76 565 163	76 565 163	74 458 418			1 797 127		
Obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat	97 982	97 982	97 982					

Wyceniane według zamortyzowanego kosztu	76 467 181	76 467 181	74 360 436		1 797 127	26 234
Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 631 170	4 631 170	4 703 931	4 853		
Instrumenty dłużne	3 893 212	3 893 212	3 893 212			
Lokaty oraz kredyty i pożyczki udzielone bankom i innym instytucjom monetarnym	733 095	733 095	810 719			
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	4 863	4 863		4 853		
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	135 804	135 804		135 804		
Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0	0				
Rzeczowe aktywa trwałe	572 810	572 810	572 688			
Wartości niematerialne	436 622	436 622	436 529			
Aktywa z tytułu podatku dochodowego	805 624	805 624	618 426			
Bieżące należności podatkowe	4 232	4 232				
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	801 392	801 392	618 426			
Pozostałe aktywa	1 177 134	1 177 134	1 205 210			
Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	11 391	11 391				
Aktywa razem	110 941 969	110 941 969	108 242 218	464 379	1 797 127	133 738
PASYWA						
Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	385 062	385 062				
Instrumenty pochodne	380 278	380 278				
Zobowiązania z tytułu krótkiej sprzedaży papierów wartościowych	4 784	4 784				
Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	100 577 923	100 577 923				
Zobowiązania wobec banków i innych instytucji monetarnych	727 571	727 571				
Zobowiązania wobec klientów	98 038 516	98 038 516				
Transakcje z przyrzeczeniem odkupu	0	0				
Wyemitowane dłużne papiery wartościowe	243 753	243 753				

Zobowiązania podporządkowane	1 568 083	1 568 083
Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	554 544	554 544
Rezerwy	1 016 169	1 016 169
Nierozstrzygnięte sprawy sporne	976 552	976 552
Udzielone zobowiązania i gwarancje	39 617	39 617
Zobowiązania podatkowe	32 533	32 533
Bieżące zobowiązania podatkowe	32 533	32 533
Rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0
Inne zobowiązania	2 881 332	2 881 332
Zobowiązania razem	105 447 563	105 447 563
KAPITAŁ WŁASNY		
Kapitał zakładowy	1 213 117	1 213 117
Akcje własne	-21	-21
Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 502	1 147 502
Skumulowane inne całkowite dochody	-1 042 284	-1 042 284
Zyski zatrzymane	4 176 092	4 176 092
Kapitał własny razem	5 494 406	5 494 406
Zobowiązania i kapitał własny razem	110 941 969	110 941 969

**Tabela nr 7 EU LI2 - Główne źródła różnic między ekspozycjami regulacyjnymi a wartościami bilansowymi w raportach finansowych (w tys. zł)
 (zgodnie z ITS 2021/637)**

	a	b	c	d		e
				Pozycje podlegające		
	Ogółem	ramom ryzyka kredytowego	ramom sekurytyzacji	ramom ryzyka kredytowego kontrahenta	ramom ryzyka rynkowego	
1 Kwota wartości bilansowej aktywów wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)	110 941 969	108 242 218	1 797 127	464 379	133 738	
2 Kwota wartości bilansowej zobowiązań wchodzących w zakres konsolidacji ostrożnościowej (zgodnie ze wzorem LI1)						
3 Kwota całkowita netto w zakresie konsolidacji ostrożnościowej	110 941 969	110 483 309	1 797 127	464 379	133 738	
4 Kwoty pozabilansowe	12 830 458	12 824 739				
5 Różnice w wycenach						
6 Różnice wynikające z różnych zasad kompensacji, innych niż uwzględnione w wierszu 2						
7 Różnice wynikające z uwzględnienia rezerw						
8 Różnice wynikające z zastosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego						
9 Różnice wynikające ze współczynników konwersji kredytowej		-7 155 105				
10 Różnice wynikające z sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka		-2 707 361				
11 Inne różnice		-59 142				
12 Kwoty ekspozycji ujmowane do celów regulacyjnych	123 772 427	113 386 439	1 797 127	464 379	133 738	

Tabela nr 8 EU LI3 - Zarys różnic w zakresach konsolidacji (każdego podmiotu) (zgodnie z ITS 2021/637)

Nazwa podmiotu	Metoda konsolidacji rachunkowości	Metoda konsolidacji ostrożnościowej				Opis podmiotu
		Pełna konsolidacja	Konsolidacja metodą proporcjonalną	Metoda praw własności	Nie są skonsolidowane i nie są odliczone od kapitału	
MILLENNIUM BANK HIPOTECZNY S.A.	Pełna konsolidacja	X				<i>instytucja kredytowa</i>
MILLENNIUM LEASING Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				<i>usługi leasingowe</i>
MILLENNIUM CONSULTING S.A.	Pełna konsolidacja	X				<i>usługi doradztwa</i>
MILLENNIUM TFI S.A.	Pełna konsolidacja	X				<i>zarządzanie funduszami inwestycyjnymi</i>
MILLENNIUM SERVICE Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				<i>wynajem i zarządzanie nieruchomościami, działalność agentów i brokerów ubezpieczeniowych</i>
MILLENNIUM GOODIE Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				<i>działalność portali internetowych</i>
MILLENNIUM TELECOMMUNICATION SERVICES Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				<i>operacje finansowe na rynku kapitałowym i usługi doradcze</i>
MILLENNIUM FINANCIAL SERVICES Sp. z o.o.	Pełna konsolidacja	X				<i>spółka nie prowadzi jeszcze działalności operacyjnej</i>
PIAST EXPERT Sp. z o.o. w likwidacji	Pełna konsolidacja	X				<i>usługi marketingowe</i>
LUBUSKIE FABRYKI MEBLI S.A. w likwidacji	Metoda praw własności			X		<i>wytwarzanie mebli</i>

Grupa ujmuje w sprawozdaniu finansowym podmioty wchodzące w jej skład metodą konsolidacji pełnej, za wyjątkiem nieistotnej spółki Lubuskie Fabryki Mebli S.A. w likwidacji. Metoda konsolidacji rachunkowej jest taka sama jak metoda konsolidacji regulacyjnej.

Tabela nr 9 EU LIA - Wyjaśnienie dotyczące różnic między kwotami ekspozycji sprawozdawczymi i regulacyjnymi (zgodnie z ITS 2021/637)

Główne różnice między kwotami ekspozycji sprawozdawczymi i regulacyjnymi są następujące:

- wartość ekspozycji pozabilansowych dla celów regulacyjnych w porównaniu z wartością ekspozycji pozabilansowych wykazanych w sprawozdaniu finansowym jest korygowana w wyniku zastosowania współczynników konwersji kredytowych;
- różnice wynikające z uwzględnienia sekurytyzacji z przeniesieniem ryzyka w wycenie udzielonych transakcji bilansowych i pozabilansowych.

Ujawniając inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania, prezentowana jest poniżej Tabela EU LIB.

Tabela nr 10 EU LIB - Inne informacje jakościowe dotyczące zakresu stosowania (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 436 lit. f) CRR	a)	Przeszkody w szybkim transferze funduszy własnych lub w spłacie zobowiązań w ramach grupy
		Grupa uważa, że nie istnieją obecnie oraz nie przewiduje wystąpienia istotnych przeszkód praktycznych lub prawnych dla szybkiego transferu funduszy własnych lub spłaty zobowiązań przez jednostkę dominującą i jej jednostki zależne.
Art. 436 lit. g) CRR	b)	Jednostki zależne nieobjęte konsolidacją, których fundusze własne są niższe niż wymagane
		Brak takich jednostek
Art. 436 lit. h) CRR	c)	Stosowanie odstępstwa, o którym mowa w art. 7 CRR, lub metody konsolidacji indywidualnej określonej w art. 9 CRR
		Grupa nie korzysta z odstąpienia przez właściwe organy od stosowania wymogów ostrożnościowych na zasadzie indywidualnej na mocy art. 7 CRR. Grupa nie korzysta także z zezwoleń właściwych organów określonych w art. 9 CRR.
Art. 436 lit. g) CRR	d)	Kwota łączna, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych nieobjętych konsolidacją
		Według stanu na 31 grudnia 2022 roku w żadnej ze spółek Grupy nie ujawniono niedoborów kapitałowych w odniesieniu do obowiązujących wymogów kapitałowych.

Poniżej prezentowane są informacje na temat określenia dodatkowych korekt z tytułu ostrożnej wyceny, zgodnie z Rozporządzeniem Delegowanym Komisji (UE) 2016/101 w sprawie ostrożnej wyceny.

Tabela nr 11 EU PV1 - Korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA) (zgodnie z ITS 2021/637)

Bank nie stosuje podstawowej metody wyznaczania dodatkowej korekty z tytułu ostrożnej wyceny (PVA) zgodnie z rozdziałem III rozporządzenia delegowanego Komisji (UE) 2016/101, zatem tabela EU PV1 nie jest prezentowana.

Poniższa tabela przedstawia strukturę regulacyjnych funduszy własnych Grupy według stanu na dzień 31 grudnia 2022 r.

Tabela nr 12 EU CC1 - Struktura regulacyjnych funduszy własnych (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

Kapitał podstawowy Tier I: instrumenty i kapitały rezerwowe		
1	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	2 360 619
	w tym: instrument typu 1	2 360 619
	w tym: instrument typu 2	
	w tym: instrument typu 3	
2	Zyski zatrzymane	0
3	Skumulowane inne całkowite dochody (i pozostałe kapitały rezerwowe)	3 919 473
EU-3a	Fundusze ogólne ryzyka bankowego	228 902
4	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 3 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału podstawowego Tier I	
5	Udziały mniejszości (kwota dopuszczona w skonsolidowanym kapitale podstawowym Tier I)	
EU-5a	Niezależnie zweryfikowane zyski z bieżącego okresu po odliczeniu wszelkich możliwych do przewidzenia obciążeń lub dywidend	
6	Kapitał podstawowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	6 508 994
Kapitał podstawowy Tier I: korekty regulacyjne		
7	Dodatkowe korekty wartości (kwota ujemna)	-18 244
8	Wartości niematerialne i prawne (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego) (kwota ujemna)	-436 622
9	Nie dotyczy	
10	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego oparte na przyszłej rentowności z wyłączeniem aktywów wynikających z różnic przejściowych (po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	
11	Rezerwy odzwierciedlające wartość godziwą związane z zyskami lub stratami z tytułu instrumentów zabezpieczających przepływy pieniężne z tytułu instrumentów finansowych, które nie zostały wycenione według wartości godziwej	328 908
12	Kwoty ujemne będące wynikiem obliczeń kwot oczekiwanej straty	-208 002
13	Każdy wzrost kapitału własnego z tytułu aktywów sekurytyzowanych (kwota ujemna)	
14	Zyski lub straty z tytułu zobowiązań, wycenione według wartości godziwej, które wynikają ze zmian zdolności kredytowej instytucji	
15	Aktywa funduszu emerytalnego ze zdefiniowanymi świadczeniami (kwota ujemna)	

16	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale podstawowym Tier I (kwota ujemna)	-18 900
17	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
18	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
19	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
20	Nie dotyczy	
EU-20a	Kwota ekspozycji następujących pozycji kwalifikujących się do wagi ryzyka równej 1250 %, jeżeli instytucja decyduje się na wariant odliczenia	-26 234
EU-20b	w tym: znaczne pakiety akcji poza sektorem finansowym (kwota ujemna)	
EU-20c	w tym: pozycje sekurytyzacyjne (kwota ujemna)	-26 234
EU-20d	w tym: dostawy instrumentów z późniejszym terminem rozliczenia (kwota ujemna)	
21	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota przekraczająca próg 10 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR) (kwota ujemna)	-89 780
22	Kwota przekraczająca próg 17,65 % (kwota ujemna)	
23	w tym: posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty	
24	Nie dotyczy	
25	w tym: aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych	
EU-25a	Straty za bieżący rok obrachunkowy (kwota ujemna)	-1 014 566
EU-25b	Możliwe do przewidzenia obciążenia podatkowe związane z pozycjami kapitału podstawowego Tier I, z wyjątkiem przypadków, w których instytucja odpowiednio koryguje kwotę pozycji kapitału podstawowego Tier I, o ile takie obciążenia podatkowe obniżają kwotę tych pozycji, którą można maksymalnie wykorzystać w celu pokrycia ryzyka lub strat (kwota ujemna)	
26	Nie dotyczy	
27	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale dodatkowym Tier I, które przekraczają wartość kapitału dodatkowego Tier I instytucji (kwota ujemna)	
27a	Inne korekty regulacyjne	444 392
28	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale podstawowym Tier I	-1 039 047
29	Kapitał podstawowy Tier I	5 469 947
Kapitał dodatkowy Tier I: instrumenty		
30	Instrumenty kapitałowe i powiązane azio emisyjne	
31	w tym: zaklasyfikowane jako kapitał własny zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	

32	w tym: zaklasyfikowane jako zobowiązania zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	
33	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 4 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
EU-33b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 1 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału dodatkowego Tier I	
34	Kwalifikujący się kapitał Tier I uwzględniony w skonsolidowanym kapitale dodatkowym Tier I (w tym udziały mniejszości nieuwzględnione w wierszu 5) wyemitowany przez jednostki zależne i będący w posiadaniu stron trzecich	
35	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
36	Kapitał dodatkowy Tier I przed korektami regulacyjnymi	
Kapitał dodatkowy Tier I: korekty regulacyjne		
37	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale dodatkowym Tier I (kwota ujemna)	
38	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
39	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
40	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale dodatkowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
41	Nie dotyczy	
42	Kwalifikowalne odliczenia od pozycji w kapitale Tier II, które przekraczają wartość kapitału Tier II instytucji (kwota ujemna)	
42a	Inne korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
43	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale dodatkowym Tier I	
44	Kapitał dodatkowy Tier I	
45	Kapitał Tier I (kapitał podstawowy Tier I + kapitał dodatkowy Tier I)	5 469 947
Kapitał Tier II: instrumenty		
46	Instrumenty kapitałowe i powiązane ažio emisyjne	1 521 178
47	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 484 ust. 5 CRR, i powiązane ažio emisyjne przeznaczone do wycofania z kapitału Tier II, zgodnie z art. 486 ust. 4 CRR	
EU-47a	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494a ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	
EU-47b	Kwota kwalifikujących się pozycji, o których mowa w art. 494b ust. 2 CRR, przeznaczona do wycofania z kapitału Tier II	
48	Kwalifikujące się instrumenty funduszy własnych uwzględnione w skonsolidowanym kapitale Tier II (w tym udziały mniejszości i instrumenty w kapitale dodatkowym Tier I nieuwzględnione w wierszach 5 lub 34) wyemitowane przez jednostki zależne i będące w posiadaniu stron trzecich	

49	w tym: przeznaczone do wycofania instrumenty wyemitowane przez jednostki zależne	
50	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego	
51	Kapitał Tier II przed korektami regulacyjnymi	1 521 178
Kapitał Tier II: korekty regulacyjne		
52	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach własnych w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane (kwota ujemna)	
53	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli podmioty te mają z instytucją krzyżowe powiązania kapitałowe mające na celu sztuczne zawyżanie funduszy własnych instytucji (kwota ujemna)	
54	Bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota przekraczająca próg 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
54a	Nie dotyczy	
55	Posiadane przez instytucję bezpośrednie, pośrednie i syntetyczne udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale Tier II i pożyczki podporządkowane podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich) (kwota ujemna)	
56	Nie dotyczy	
EU-56a	Kwalifikowalne odliczenia od kwalifikowalnych zobowiązań, które przekraczają pozycje zobowiązań kwalifikowalnych instytucji (kwota ujemna)	
EU-56b	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	
57	Całkowite korekty regulacyjne w kapitale Tier II	0
58	Kapitał Tier II	1 521 178
59	Łączny kapitał (kapitał Tier I + kapitał Tier II)	6 991 125
60	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	48 497 286
Współczynniki i wymogi kapitałowe, w tym bufor		
61	Kapitał podstawowy Tier I	11,28%
62	Kapitał Tier I	11,28%
63	Łączny kapitał	14,42%
64	Łączne wymogi kapitałowe odnośnie do kapitału podstawowego Tier I instytucji	8,34%
65	w tym: wymóg utrzymywania bufora zabezpieczającego	2,50%
66	w tym: wymóg utrzymywania bufora antycyklicznego	0,00%
67	w tym: wymóg utrzymywania bufora ryzyka systemowego	0,00%
EU-67a	w tym: wymóg utrzymywania bufora globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (G-SII) lub bufora innych instytucji o znaczeniu systemowym (O-SII)	0,25%
EU-67b	w tym: dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia innych rodzajów ryzyka niż ryzyko nadmiernej dźwigni finansowej	1,09%
68	Kapitał podstawowy Tier I (wyrażony jako odsetek kwoty ekspozycji na ryzyko) dostępny po spełnieniu minimalnych wymogów kapitałowych	1,44%
Minima krajowe (jeżeli różnią się od ram Bazylea III)		
69	Nie dotyczy	
70	Nie dotyczy	
71	Nie dotyczy	

Kwoty poniżej progów odliczeń (przed ważeniem ryzyka)

72	Bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach funduszy własnych i kwalifikowalnych zobowiązaniach podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja nie dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 10 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	225 382
73	Posiadane przez instytucję bezpośrednie i pośrednie udziały kapitałowe w instrumentach w kapitale podstawowym Tier I podmiotów sektora finansowego, jeżeli instytucja dokonała znacznej inwestycji w te podmioty (kwota poniżej progu 17,65 % oraz po odliczeniu kwalifikowalnych pozycji krótkich)	
74	Nie dotyczy	
75	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynikające z różnic przejściowych (kwota poniżej progu 17,65 %, po odliczeniu powiązanej rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego w przypadku spełnienia warunków określonych w art. 38 ust. 3 CRR)	618 426

Pułapy stosowane do uwzględniania rezerw w kapitale Tier II

76	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą standardową (przed zastosowaniem pułapu)	
77	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą standardową	
78	Korekty z tytułu ryzyka kredytowego uwzględnione w kapitale Tier II w odniesieniu do ekspozycji objętych metodą wewnętrznych ratingów (przed zastosowaniem pułapu)	
79	Pułap uwzględniania korekt z tytułu ryzyka kredytowego w kapitale Tier II zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów	

Instrumenty kapitałowe będące przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania (mających zastosowanie wyłącznie od dnia 1 stycznia 2014 r. do dnia 1 stycznia 2022 r.)

80	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale podstawowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
81	Kwota wyłączona z kapitału podstawowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
82	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale dodatkowym Tier I będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
83	Kwota wyłączona z kapitału dodatkowego Tier I ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	
84	Bieżący pułap w odniesieniu do instrumentów w kapitale Tier II będących przedmiotem ustaleń dotyczących wycofania	
85	Kwota wyłączona z kapitału Tier II ze względu na pułap (nadwyżka ponad pułap po upływie terminów wykupu i zapadalności)	

Tabela nr 13 EU CC2 - Uzgodnienie regulacyjnych funduszy własnych z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym (w tys. zł) (zgodnie z ITS 2021/637)

	Bilans zgodnie z opublikowanym sprawozdaniem finansowym i w ramach regulacyjnego zakresu konsolidacji
	Na koniec okresu sprawozdawczego
Aktywa	
1 Kasa, środki w Banku Centralnym	9 536 090
2 Aktywa finansowe przeznaczone do obrotu	363 519
3 Aktywa finansowe nie przeznaczone do obrotu obowiązkowo wyceniane według wartości godziwej przez rachunek zysków i strat, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	201 036
4 Aktywa finansowe wyceniane według wartości godziwej przez inne całkowite dochody	16 505 606
5 Kredyty i pożyczki udzielone klientom	76 565 163
6 Aktywa finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu, inne niż Kredyty i pożyczki udzielone klientom	4 631 170
7 Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	135 804
8 Inwestycje w jednostkach zależnych, we wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	0
9 Rzeczowe aktywa trwałe	572 810
10 Wartości niematerialne	436 622
11 Aktywa z tytułu podatku dochodowego	805 624
12 Pozostałe aktywa	1 177 134
13 Aktywa trwałe i grupy do zbycia sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	11 391
Aktywa razem	110 941 969
PASYWA	
1 Zobowiązania finansowe przeznaczone do obrotu	385 062
2 Zobowiązania finansowe wyceniane według zamortyzowanego kosztu	100 577 923
3 Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń	554 544
4 Rezerwy	1 016 169
5 Zobowiązania podatkowe	32 533
6 Inne zobowiązania	2 881 332
Zobowiązania razem	105 447 563
KAPITAŁ WŁASNY	
1 Kapitał zakładowy	1 213 117
2 Akcje własne	-21
3 Kapitał ze sprzedaży akcji powyżej wartości nominalnej	1 147 502
4 Skumulowane inne całkowite dochody	-1 042 284
5 Zyski zatrzymane	4 176 092
Kapitał własny razem	5 494 406
Zobowiązania i kapitał własny razem	110 941 969

Zakres konsolidacji dla celów sprawozdania finansowego jest taki sam jak zakres konsolidacji regulacyjnej.

Tabela nr 14 EU INS1 - Udziały kapitałowe w w zakładach ubezpieczeń (zgodnie z ITS 2021/637)

Z uwagi na fakt, że Bank nie posiada instrumentów funduszy własnych zakładu ubezpieczeń, zakładu reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółki holdingowej, tabela nie jest prezentowana.

Tabela nr 15 EU INS2 - Informacje konglomeratów finansowych na temat funduszy własnych i współczynnika adekwatności kapitałowej (zgodnie z ITS 2021/637)

Z uwagi na fakt, że Bank nie jest konglomeratem finansowym, tabela nie jest prezentowana.

5. WYMOGI W ZAKRESIE FUNDUSZY WŁASNYCH

5.1. WYMOGI KAPITAŁOWE I AKTYWA WAŻONE RYZYKIEM - STRUKTURA I ZMIANY

Grupa i Bank obliczają łączną kwotę ekspozycji na ryzyko oraz spełniają wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 92 CRR.

Według stanu dzień na 31 grudnia 2022 r., łączna kwota ekspozycji na ryzyko jest obliczana jako suma następujących pozycji:

- Ekspozycji ważonych ryzykiem dla ryzyka kredytowego i ryzyka rozmycia obliczonych zgodnie z metodą wewnętrznych ratingów dla ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE) oraz obliczonych zgodnie z metodą standardową dla pozostałych portfeli
- Wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy oraz dostawy z późniejszym terminem rozliczenia.
- Wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do działalności zaliczanej do portfela handlowego dla ryzyka pozycji i dużych ekspozycji przekraczających limity określone w art. 395-401 CRR
- Wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka rynkowego dla ryzyka walutowego, ryzyka rozliczenia i ryzyka cen towarów
- Wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka korekty wyceny kredytowej
- Wymogów w zakresie funduszy własnych w odniesieniu do ryzyka operacyjnego
- Ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ryzyka kredytowego kontrahenta.

Kwoty ekspozycji na ryzyko oraz wymogi kapitałowe, ujawniane zgodnie z art. 438.d CRR, przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 16 EU OV1 Przegląd aktywów ważonych ryzykiem (w tys. zł) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Łączne kwoty ekspozycji na ryzyko		Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych
		2022-12-31	2022-09-30	2022-12-31
1	Ryzyko kredytowe (z wyłączeniem ryzyka kredytowego kontrahenta)	41 783 058	45 884 208	3 342 645
2	W tym metoda standardowa ⁽ⁱ⁾	29 080 792	32 414 145	2 326 463
3	W tym podstawowa metoda IRB (F-IRB)			
4	W tym metoda klasyfikacji "slotting criteria" (kredytowanie specjalistyczne)			
EU-4a	W tym instrumenty kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem			
5	W tym zaawansowana metoda IRB (A-IRB) ⁽ⁱⁱ⁾	12 702 266	13 470 063	1 016 181
6	Ryzyko kredytowe kontrahenta - CCR	302 831	428 764	24 226
7	W tym metoda standardowa	207 492	229 423	16 599
8	W tym metoda modeli wewnętrznych (IMM)			
EU-8a	W tym ekspozycje wobec kontrahenta centralnego	11 930	14 071	954
EU-8b	W tym korekta wyceny kredytowej - CVA	83 409	155 225	6 673

9	W tym pozostałe CCR		30 044	
15	Ryzyko rozliczenia			
16	Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (po zastosowaniu pułapu)	582 156		46 573
17	W tym metoda SEC-IRBA			
18	W tym SEC-ERBA (w tym IAA)			
19	W tym metoda SEC-SA			
EU-19a	W tym 1250 % RW/odliczenie	327 929		26 234
20	Ryzyko pozycji, ryzyko walutowe i ryzyko cen towarów (ryzyko rynkowe)	225 532	342 501	18 043
21	W tym metoda standardowa	225 532	342 501	18 043
22	W tym metoda modeli wewnętrznych			
EU-22a	Duże ekspozycje			
23	Ryzyko operacyjne	5 931 639	5 931 639	474 531
EU-23a	W tym metoda wskaźnika bazowego			
EU-23b	W tym metoda standardowa	5 931 639	5 931 639	474 531
EU-23c	W tym metoda zaawansowanego pomiaru			
24	Kwoty poniżej progów odliczeń (podlegające wadze ryzyka równej 250 %)	1 546 065	1 774 452	123 685
29	Ogółem	48 497 286	52 587 111	3 879 783

- (i) Pozycja zawiera RWA w kwocie 177,8 mln zł wynikające z przepisów przejściowych związanych z wdrożeniem MSSF9, określonych w Rozporządzeniu UE 2020/873 zmieniającym rozporządzenia UE w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID 19
- (ii) Pozycja zawiera RWA w kwocie 604,9 mln zł wynikające z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB (opis w punkcie 2 Raportu)

W czwartym kwartale 2022 roku łączne aktywa ważone ryzykiem spadły o ok. 7,8% (o 4.090 mln zł), przede wszystkim w obszarze ryzyka kredytowego (spadek o ok. 4.101 mln zł).

W perspektywie rocznej 2022, łączne aktywa ważone ryzykiem (RWA) spadły o 1,9% (o ok. 946 mln zł). Dominujący wpływ na tą zmianę miał spadek RWA na ryzyko kredytowe wraz z ryzykiem kredytowym kontrahenta (o 2,9%, o ok. 1,2 mld zł). W ramach ryzyka kredytowego, odnotowano duże zmniejszenie RWA na ekspozycjach wobec przedsiębiorstw, w dużej mierze dzięki przeprowadzonym transakcjom sekurytyzacji (o 14,7% i prawie 1,9 mld zł), przy niewielkim wzroście RWA klientów detalicznych (o 1,3%, ok. 340 mln zł). RWA na inne ekspozycje zwiększyło się o ok. 310 mln zł (o 8,0%). RWA na ryzyko operacyjne wzrosło w wyniku podwyższenia średniego trzyletniego wyniku operacyjnego na liniach biznesowych, który nie uwzględnia utworzonych rezerw. Analizę zmian RWA zaprezentowano w poniższej Tabeli.

Tabela nr 17 Analiza głównych zmian aktywów ważonych ryzykiem (RWA) w 2022 roku (w mln zł, w %)

Pozycja	Zmiana roczna w 2022 roku	
RWA razem, w tym:	-946	-1,9%
RWA ryzyko kredytowe (łącznie z CCR) ¹⁾	-1 241	-2,9%
w tym RWA na ekspozycje detaliczne	339	1,3%
w tym RWA na ekspozycje wobec przedsiębiorstw	-1 893	-14,7%
w tym RWA na pozostałe ekspozycje	313	8,0%
RWA ryzyko rynkowe	-179	-44,2%
RWA CVA ²⁾	-45	-35,1%
RWA ryzyko operacyjne	519	9,6%

- 1) *CCR - ryzyko kredytowe kontrahenta*
- 2) *CVA - korekta wyceny kredytowej*

5.2. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE - METODA STANDARDOWA

Grupa wylicza i utrzymuje wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko kredytowe wyliczone metodą standardową dla następujących portfeli: Rządy lub banki centralne, Samorzady regionalne lub władze lokalne, Podmioty sektora publicznego, Wielostronne banki rozwoju, Organizacje międzynarodowe, Instytucje, Przedsiębiorstwa, Detal z wyłączeniem ekspozycji zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych i odnawialnych ekspozycji detalicznych, Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem, Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych, Ekspozycje w postaci jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania, Ekspozycje kapitałowe, Inne ekspozycje.

Poniżej prezentowana jest Tabela EU CRD w zakresie informacji jakościowej na temat metody standardowej.

Tabela nr 18 EU CRD - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody standardowej (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		Nazwy wyznaczonych przez instytucję zewnętrznych instytucji oceny wiarygodności kredytowej (ECAI) i agencji kredytów eksportowych (ECA) wraz z uzasadnieniem wszelkich zmian w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu
Art. 444 lit. a) CRR	a)	Przy wyliczaniu wymogów z tytułu funduszy własnych dla podmiotów nie będących instytucjami finansowymi i podmiotami rządowymi, Grupa nie korzysta z ocen ratingowych nadanych przez dopuszczone zewnętrzne agencje oceny ryzyka kredytowego (ECAI). Jest to uzasadnione nieistotną ilością kredytobiorców i kontrahentów, posiadających rating nadany przez ECAI. W przypadku wyliczania wymogów z tytułu funduszy własnych dla rządów, banków centralnych, organizacji międzynarodowych, wielostronnych banków rozwoju oraz instytucji, Grupa korzysta z publicznie dostępnych informacji na temat ocen ECAI, nadanych przez uznane zewnętrzne agencje ratingowe: Fitch, Moody's, Standard & Poors.
Art. 444 lit. b) CRR	b)	Kategorie ekspozycji, w odniesieniu do których stosuje się poszczególne oceny ECAI lub ECA Grupa stosuje oceny ECAI dla następujących kategorii ekspozycji: rządy, banki centralne, organizacje międzynarodowe, wielostronne banki rozwoju oraz instytucje.
Art. 444 lit. c) CRR	c)	Opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na porównywalne pozycje aktywów nieuwzględnione w portfelu handlowym Oceny kredytowe emitenta lub dłużnika są mapowane na główną skalę ratingową Banku, stosowaną wobec wszystkich dłużników Banku.
Art. 444 lit. d) CRR	d)	Przyporządkowanie ratingu zewnętrznego każdej z wyznaczonych ECAI lub ECA (jak określono w wierszu a)) wagom ryzyka odpowiadającym stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2 CRR (z wyjątkiem przypadków gdy instytucja stosuje standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB) Grupa stosuje standardowy system przyporządkowania.

Tabela nr 19 EU CR4 - Metoda standardowa - Ekspozycja na ryzyko kredytowe i skutki ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w %) (i)

Kategorie ekspozycji	Ekspozycje przed zastosowaniem współczynnika konwersji kredytowej i ograniczeniem ryzyka kredytowego		Ekspozycje po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego		Aktywa ważone ryzykiem i zageszczenie aktywów ważonych ryzykiem	
	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe	Aktywa ważone ryzykiem	Zageszczenie aktywów ważonych ryzykiem (%)
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	28 706 195	0	31 696 487	176 197	1 325 599	4,16%
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	69 352	190 575	69 352	40 841	22 039	20,00%
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	143 377	13 215	143 142	5 372	74 257	50,00%
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	536 115	0	536 115	0	0	0,00%
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec instytucji	921 401	91 221	1 487 789	48 815	430 092	27,99%
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 186 826	6 826 832	8 974 914	1 507 662	9 435 851	90,01%
Ekspozycje detaliczne	16 532 928	440 729	15 769 493	184 521	11 606 712	72,75%
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	5 185 386	970 228	4 655 793	328 041	2 180 777	43,76%
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 238 648	14 908	1 165 422	13 388	1 329 531	112,79%
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	51	0	51	0	76	150,00%
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	n.d.
Ekspozycje kapitałowe	225 382	0	225 382	0	225 382	100,00%

Inne pozycje	1 161 463	0	1 161 463	0	515 157	44,35%
OGÓLEM	65 907 122	8 547 707	65 885 403	2 304 837	27 145 472	39,81%

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 177,8 mln zł wynikających z przepisów przejściowych związanych z wdrożeniem MSSF9, określonych w Rozporządzeniu UE 2020/873 zmieniającym rozporządzenia UE w odniesieniu do niektórych dostosowań w odpowiedzi na pandemię COVID 19

Tabela nr 20 EU CR5 - Metoda standardowa (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka															Ogółem
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Inne	
Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	31 324 117	0	0	0	19 922	0	0	0	0	0	0	528 646	0	0	0	31 872 685
Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	110 193	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	110 193
Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	148 514	0	0	0	0	0	0	0	0	148 514
Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	536 115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	536 115
Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji	0	397 185	0	0	497 137	0	639 121	0	0	3 161	0	0	0	0	0	1 536 604
Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 480 785	1 792	0	0	0	0	10 482 577
Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	15 954 014	0	0	0	0	0	0	15 954 014
Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	0	0	0	0	0	3 508 115	813 101	0	7 390	614 734	40 493	0	0	0	0	4 983 833
Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	877 367	301 443	0	0	0	0	1 178 810
Ekspozycje związane ze szczególnie wysokim ryzykiem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51	0	0	0	0	51
Ekspozycje w postaci obligacji zabezpieczonych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Ekspozycje z tytułu jednostek
uczestnictwa lub udziałów w
przedsiębiorstwach
zbiorowego inwestowania

Ekspozycje z tytułu jednostek uczestnictwa lub udziałów w przedsiębiorstwach zbiorowego inwestowania	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ekspozycje kapitałowe	0	0	0	0	0	0	0	0	0	225 382	0	0	0	0	0	225 382
Inne pozycje	0	0	0	0	93 014	0	279 784	0	0	347 255	0	0	0	0	441 411	1 161 463
OGÓLEM	31 860 232	397 185	0	0	720 266	3 508 115	1 880 519	0	15 961 404	12 548 682	343 779	528 646	0	0	441 411	68 190 240

5.3. WYMOGI KAPITAŁOWE NA RYZYKO KREDYTOWE - METODA IRB

Bank i Grupa obliczają wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko kredytowe metodą wewnętrznych ratingów (metoda IRB) dla ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE). Dla pozostałych portfeli kredytowych, wdrożenie metody IRB postępuje zgodnie z planem wdrożenia, uzgodnionym z właściwymi organami. Wyjątkiem są portfele ekspozycji wobec banków i rządów centralnych, instytucji, ekspozycje z tytułu leasingu oraz ekspozycje kapitałowe, które objęte są stałym wyłączeniem ze stosowania metody IRB.

Na 31 grudnia 2022 roku, średnie wagi ryzyka w metodzie IRB przedstawiały się następująco:

- Portfel RRE razem 27,9%
- RRE w walutach obcych (FX) 46,3%
- RRE w PLN 24,2%
- QRRE 46,3%.

Informacje zawarte w tym rozdziale publikowane są zgodnie z wymogami Tabeli EU CRE - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych związane z modelami IRB.

Tabela nr 21 EU CRE - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat metody IRB (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 452 lit. a) CRR	a)	Zezwolenie właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej opis w punkcie 5.3.1
art. 452 lit. c) CRR	b)	Mechanizmy kontroli dla systemów ratingowych na poszczególnych etapach opracowywania modelu, stosowania środków kontrolnych i wprowadzania zmian, obejmujące informacje na temat: (i) związku między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego - (ii) przeglądu systemu ratingowego; (iii) procedury służącej zapewnieniu niezależności funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli; (iv) procedury służącej zapewnieniu rozliczalności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu Opis w punkcie 5.3.3
Art. 452 lit. d) CRR	c)	Rola funkcji zaangażowanych w opracowywanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany tych modeli Opis w punkcie 5.3.3
Art. 452 lit. e) CRR	d)	Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego Opis w punkcie 5.3.3

Opis procesu ratingów wewnętrznych według kategorii ekspozycji, łącznie z liczbą kluczowych modeli zastosowanych w odniesieniu do każdego portfela oraz krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tego samego portfela, obejmujący:

- Art. 452 lit.
f) CRR
- e) (i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD, zawierające informacje na temat sposobu szacowania wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, a także informacje na temat tego, czy zaobserwowano dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między PD a rzeczywistymi współczynnikami niewykonania zobowiązania w co najmniej trzech ostatnich okresach;
- (ii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD, takie jak metody obliczania LGD w okresie pogorszenia koniunktury, informacje na temat sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, jak również na temat czasu, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania a zamknięciem ekspozycji;
- (iii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji kredytowej, w tym założenia użyte przy obliczaniu tych zmiennych

Opis w punkcie 5.3.2

5.3.1 Zgoda na stosowanie metody IRB

Według stanu na 31.12.2022 r. Grupa Banco Comercial Portugues (dominujący właściciel Banku Millennium SA) uzyskała niżej opisane zezwolenia Właściwych Organów dotyczące stosowania przez Grupę i Bank Millennium SA metody IRB (dalej: „decyzje IRB”). Decyzje te zostały wydane przez Banco de Portugal, we współpracy z Komisją Nadzoru Finansowego (KNF - nadzorca lokalny), natomiast ostatnia decyzja (z lipca 2017 roku) została wydana przez Europejski Bank Centralny (EBC) we współpracy z KNF.

Zezwolenie wydane pod koniec 2012 roku na stosowanie zaawansowanej metody IRB w odniesieniu do dwóch portfeli kredytowych: ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) oraz wobec odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE). Ta pierwsza decyzja dotycząca IRB zawierała ograniczenie (tzw. floor nadzorczy), zgodnie z którym minimalne wymogi w zakresie funduszy własnych dla portfeli objętych decyzją musiały być czasowo utrzymane na poziomie nie mniejszym niż 80% odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową. Floor nadzorczy obowiązywał do momentu stwierdzenia przez Właściwy Organ spełnienia warunków zawartych w przedmiotowej decyzji.

Zezwolenie wydane pod koniec 2014 roku dotyczyło m.in.:

- 1) zmniejszenia korekty nadzorczej (tzw. floor nadzorczy) dla portfeli RRE i QRRE z 80% do 70% wartości odpowiednich wymogów kapitałowych obliczonych metodą standardową. Floor nadzorczy jest obliczany oddzielnie dla obydwu portfeli i następnie dopasowywany w sytuacji występowania różnic między stratami oczekiwanymi a odpisami na szczególne i ogólne ryzyko kredytowe w ten sposób, aby wpływ tego floora na współczynniki kapitałowe był taki, jak uwzględnienie jedynie 70% wymogów kapitałowych obliczanych metodą standardową.
- 2) uzależnienia rozpoczęcia stosowania metody IRB w odniesieniu do klasy pozostałych ekspozycji detalicznych, od spełnienia określonych warunków, w terminie do 30.06.2015 r.
- 3) uzależnienia rozpoczęcia stosowania metody IRB w odniesieniu do klasy ekspozycji wobec przedsiębiorstw (w tym kredytowanie specjalistyczne), od spełnienia określonych warunków, przy czym nowy wniosek o stosowanie metody IRB nie powinien być złożony wcześniej niż w dniu 31.12.2016 r.
- 4) uzależnienia zezwolenia na wprowadzenie zmian w zakresie modeli dotyczących portfeli RRE i QRRE od spełnienia określonych warunków, przy czym nowy wniosek o zgodę na zmianę w metodzie IRB w tym zakresie powinien być złożony do dnia 30.06.2015 r.

W lipcu 2017 roku Bank otrzymał wspólną decyzję nadzorczą dotyczącą metody IRB, wydaną przez EBC we współpracy z KNF. Decyzja ta dotyczy:

- 1) zniesienia obowiązku utrzymywania przez Bank floora nadzorczego ze względu na pozytywną ocenę realizacji warunków decyzji z 2014 roku,
- 2) stosowania mnożnika w wysokości 1,3 na oszacowania modeli LGD dla portfeli RRE i QRRE, do czasu uznania przez władze nadzorcze, że wewnętrzne oszacowania modeli LGD są reprezentatywne dla obecnych warunków,
- 3) wydania dodatkowych zaleceń w zakresie udoskonalenia stosowanych modeli dla portfeli RRE i QRRE.

Od 2018 roku Grupa sukcesywnie realizuje wieloetapowy proces implementacji zmian w metodzie IRB, związany z wymogami w zakresie nowej definicji niewykonania zobowiązania. W pierwszej fazie zgodnie z zaakceptowanym przez Nadzór podejściem („two-step approach”) Grupa Banku Millennium w 2020 z sukcesem wdrożyła rozwiązania dla nowej definicji niewykonania zobowiązania na środowisko produkcyjne. Następnie w roku 2021 wykonano rekalkulację i przebudowę z uwzględnieniem nowej definicji niewykonania zobowiązania wszystkich modeli ryzyka kredytowego, wchodzących w skład systemu ratingowego objętego aktualną zgodą nadzorczą. W czwartym kwartale 2021 roku Grupa złożyła wnioski do nadzoru w ramach procedury określonej w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 529/2014. Do czasu zakończenia procesów nadzorczych w tym zakresie, Grupa zobowiązana jest do uwzględniania dodatkowego narzutu konserwatywnego na oszacowania wartości RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB³. Poziom tego narzutu, wyliczony w oparciu o algorytm nadzorczy został określony w wysokości 5% ponad wartość wynikającą z metody IRB.

W kwietniu 2021 roku Bank otrzymał wspólną decyzję nadzorczą dotyczącą metody IRB, wydaną przez EBC we współpracy z KNF. Decyzja ta dotyczy:

- 1) zniesienia obowiązku utrzymywania przez Bank mnożnika 1,3 nakładanego na parametry LGD ze względu na pozytywną ocenę realizacji warunków decyzji z 2017 roku,
- 2) wydania dodatkowych zaleceń w zakresie udoskonalenia stosowanych modeli dla portfeli RRE i QRRE.
- 3) stosowania mnożnika w wysokości 1,2 na oszacowania parametru LGD dla portfela nondefault RRE i QRRE oraz flooru dla parametrów in-default równego $1,1 * EL BE$ ($LGD_{in-default} \geq 1,1 * EL BE$), do czasu uznania przez władze nadzorcze, że spełnione zostały niektóre zalecenia wydane w decyzji.

5.3.2. System ratingów wewnętrznych

Grupa definiuje system ratingowy jako wszystkie metody, procesy, mechanizmy kontroli, systemy gromadzenia danych i systemy informatyczne, które wykorzystuje się przy ocenie ryzyka kredytowego oraz zaliczaniu ekspozycji do odpowiedniej puli charakteryzującej się określonym poziomem ryzyka, w tym także zasady dotyczące nadrzędności modeli ratingowych, o ile mają zastosowanie oraz zasady przetwarzania ocen ratingowych. Elementem systemu ratingowego są modele PD, LGD, CCF-EAD (nazywane dalej modelami) oraz metodyki oceny finansowania (kredytowania) specjalistycznego.

Ocena ryzyka kredytowego klienta w aspekcie prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania (PD) przez klienta opiera się na Głównej Skali Ratingowej, zwanej Master Skalą.

Master Skala (MS) składa się z 15 stopni ratingowych, gdzie poszczególne ratingi oznaczają jak niżej:

³ ECB-SSM-2020-PTBCP-2 z dnia 15.01.2020

- 1) Maksymalne bezpieczeństwo - tylko dla ekspozycji rządowych
- 2) Najwyższa jakość
- 3) Bardzo wysoka jakość
- 4) Wysoka jakość
- 5) Bardzo dobra jakość
- 6) Dobra jakość
- 7) Średnio wysoka jakość
- 8) Średnia jakość
- 9) Średnio niska jakość
- 10) Niska jakość
- 11) Bardzo niska jakość
- 12) Ograniczone kredytowanie
- 13) Słabe sygnały utraty wartości (impairmentu)
- 14) Mocne sygnały utraty wartości (impairmentu)
- 15) Niewykonanie zobowiązania.

Ratingi 13 - 15 to ratingi proceduralne, zarezerwowane dla ekspozycji o obniżonej wartości.

Wszyscy klienci z dostępnym kredytowaniem, faktycznie wykorzystujący zatwierdzone limity kredytowe lub nie oraz wszyscy inni uczestnicy transakcji kredytowej powinni mieć uprzednio nadany rating i być przypisanymi do odpowiedniej puli.

Odpowiednia polityka kredytowa lub ratingowa powinna określać model właściwy do wygenerowania ratingu lub homogenicznej puli dla danego segmentu klienta.

Każdy stosowany model PD musi zostać skalibrowany do MS na podstawie zaobserwowanego lub szacowanego prawdopodobieństwa niewykonania zobowiązania.

Rating dla rządów, banków centralnych, organizacji międzynarodowych, wielostronnych banków rozwoju oraz Instytucji może zostać przypisany na podstawie ratingu przyznanego przez uznane agencje ratingowe, zmapowanego na Master Scale. Jeżeli powyższe podmioty będą miały więcej niż jedną ocenę ratingową przyznaną przez uznane agencje ratingowe (split rating), to zawsze należy stosować drugi najlepszy rating z ocen przyznanych przez uznane agencje.

W przypadku klientów detalicznych rating nadany w rezultacie działania modelu behawioralnego (rating behawioralny) jest z założenia ważniejszy niż nadany w rezultacie działania ratingu aplikacyjnego (rating aplikacyjny), jeżeli tylko rating behawioralny jest nadany.

W przypadku klientów korporacyjnych nadany rating jest oceną łączną 3 komponentów: modułu ilościowego opartego na analizie danych ze sprawozdań finansowych, modułu jakościowej oceny Klienta opartego na informacjach pozafinansowych oraz modułu behawioralnego oceniającego charakter dotychczasowej współpracy Klienta z Grupą Banku Millennium (w tym z Bankiem Millennium). Rating powinien być przyznany w tym samym czasie dla wszystkich członków grupy ekonomicznej, to znaczy grupy klientów powiązanych.

Ratingi proceduralne (13, 14 i 15 wg Master Skali) przyznawane są klientom z symptomami pogorszenia zdolności i wiarygodności kredytowej lub z zadłużeniem przeterminowanym.

Rating proceduralny jest z założenia ważniejszy niż rating aplikacyjny i rating behawioralny.

Po ustaniu przesłanek do nadania ratingów 13 i 14, wygasają one niezwłocznie. Rating 15 wygasa, gdy nie występują przesłanki niewykonania zobowiązania oraz został zakończony okres kwarantanny. W okresie kwarantanny klient powinien prezentować odpowiednie zachowanie lub sytuację finansową.

Opis procesu ratingów wewnętrznych

1. Rządy i banki centralne
Klasa ekspozycji podlegająca stałemu wyłączeniu z metody IRB.

2. Instytucje
Klasa ekspozycji podlegająca stałemu wyłączeniu z metody IRB.
3. Przedsiębiorcy, w tym mali i średni przedsiębiorcy, kredytowanie specjalistyczne oraz nabyte wierzycelności
Klasy ekspozycji podlegające planowi stopniowego wdrożenia metody IRB.
4. Ekspozycje detaliczne
5. Ekspozycje kapitałowe

Grupa Millennium klasyfikuje jako ekspozycje kapitałowe udziały oraz instrumenty kapitałowe posiadane przez jakiegokolwiek jednostki Banku, z wyłączeniem, w ujęciu skonsolidowanym, udziałów reprezentujących inwestycje w spółki zależne, które są klasyfikowane jako transakcje wewnątrzgrupowe. Jednak ze względu na fakt, że łączna wartość portfela kapitałowego Grupy jest nieistotna, postanowiono stale wyłączyć przedmiotowe ekspozycje z podejścia IRB i wyliczać dla nich wymóg kapitałowy zgodnie z podejściem standardowym.

5.3.2.1 Modele PD

Proces ratingowy w Banku Millennium opiera się na następujących zasadach:

- i. Nadanie klasy ryzyka wszystkim klientom i ekspozycjom kredytowym;
- ii. Wszystkie decyzje kredytowe powinny być poprzedzone nadaniem klasy ratingowej dla klienta;
- iii. W segmencie detalicznym proces nadawania ratingu oparty jest na modelach scoringowych/ratingowych PD;
- iv. Proces nadawania ratingu jest procesem niezależnym od procesu podejmowania decyzji kredytowych.

Przedstawione zasady nadawania ratingu mają zastosowanie do wszystkich kategorii ekspozycji detalicznych: ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych, odnawialnych ekspozycji detalicznych oraz pozostałych ekspozycji detalicznych.

Klasa ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych obejmuje ekspozycje będące kredytem lub pożyczką zabezpieczoną hipoteką na nieruchomości wobec klientów detalicznych (mikroprzedsiębiorstwa i klienci indywidualni).

Klasa odnawialnych ekspozycji detalicznych obejmuje ekspozycje wobec osób fizycznych, niezabezpieczone, odnawialne, o łącznym zaangażowaniu nie przekraczającym 100.000 euro oraz spełniające warunek niskiej zmienności stóp strat.

Wszystkie ekspozycje detaliczne nie zaliczone do powyższych kategorii są traktowane jako pozostałe ekspozycje detaliczne.

Kompetencje w procesie nadawania ratingu są podzielone w następujący sposób:

- a) Wprowadzanie danych;
- b) Weryfikacja danych;
- c) Nadanie ostatecznej oceny ryzyka (decyzja automatyczna).

Klasy ryzyka wynikające z modeli oraz ratingi proceduralne są nadawane automatycznie i nie podlegają korekcie eksperckiej.

W procesie nadania ratingu, Bank wykorzystuje dane z różnych dostępnych źródeł:

- źródła wewnętrzne (systemy informatyczne Banku);

- źródła zewnętrzne (Biuro Informacji Kredytowej S.A.);
- dane pozyskane od klientów.

W zakresie modeli niewykonania zobowiązań (modele PD), w klasie ekspozycji detalicznych funkcjonuje system ratingowy dla mikroprzedsiębiorstw i system ratingowy dla klientów indywidualnych. W ramach obu systemów używane są modele skoringowe behawioralne oraz modele skoringowe aplikacyjne, desygnowane do określonych grup klientów i/lub produktów. W przypadku klientów z symptomami pogorszenia zdolności i wiarygodności kredytowej lub z zadłużeniem przeterminowanym nadawane są ratingi proceduralne.

Rating proceduralny ma pierwszeństwo stosowania. Jeśli klient nie posiada ratingu proceduralnego, zastosowanie ma rating behawioralny, o ile został nadany.

Rating behawioralny nadawany jest po raz pierwszy po trzech miesiącach współpracy klienta z Bankiem, a następnie z miesięczną częstotliwością, pod warunkiem, że rachunki klienta spełniają wymogi przewidziane w modelu behawioralnym.

Jeśli klient nie posiada ratingu behawioralnego lub proceduralnego, zastosowanie ma rating aplikacyjny.

Dodatkowe informacje na temat modeli PD:

Bank stosuje następujące modele dla poszczególnych portfeli:

Portfel	Modele PD
Ekspozycje hipoteczne	Model aplikacyjny dla kredytów hipotecznych Model behawioralny (BeScore) Model ratingów proceduralnych
Odnawialne ekspozycje detaliczne	Model aplikacyjny dla klientów z MilleBIK Model aplikacyjny dla klientów bez BIK Model behawioralny (BeScore) Model ratingów proceduralnych
Pozostałe ekspozycje detaliczne	Model aplikacyjny dla klientów z MilleBIK Model aplikacyjny dla klientów bez BIK Model aplikacyjny dla kredytów ratałnych Model aplikacyjny dla klientów Biznes Model behawioralny (BeScore) Model ratingów proceduralnych
Ekspozycje od przedsiębiorców	Model ratingowy dla klientów korporacyjnych Model ratingów proceduralnych

Bank stosuje jedną metodykę szacowania PD, wspólną dla wszystkich portfeli. Zakłada ona dokonywanie oszacowań w oparciu o długoterminową średnią niewykonania zobowiązania (minimum z 5 lat historycznych oraz prognozy PD na kolejny rok). Oszacowanie następuje na poziomie danego portfela, a następnie, w oparciu o funkcję kalibracyjną, przypisywane jest PD do danej punktacji scoringowej z modelu. Wyjątkiem w tym zakresie są ratingi proceduralne 13 i 14, dla których następuje bezpośrednie oszacowanie.

Modele PD stosowane do obliczenia wymogów kapitałowych podlegają okresowej, niezależnej walidacji. Każda nowa wersja modelu podlega walidacji wstępnej przed udostępnieniem w środowisku produkcyjnym. Niezależnie walidowana jest również implementacja modelu (walidacja wdrożenia). W celu weryfikacji poprawności oszacowań PD stosowanych jest szereg testów i miar statystycznych, opisanych w metodyce walidacji modeli PD. Badane obszary obejmują zarówno jakościową jak i ilościową weryfikację modelu, w szczególności: zgodność z regulacjami, jakość danych, założenia modelu, moc dyskryminacyjną, jakość dopasowania parametru PD, stabilność oraz miary koncentracji.

5.3.2.2 Modele LGD

W zakresie modeli strat z tytułu niewykonania zobowiązań (LGD), zostały one zbudowane dla dwóch portfeli:

- a) portfela niezabezpieczonego dla klientów detalicznych,
- b) portfela zabezpieczonego przez nieruchomości mieszkalne dla klientów detalicznych (RRE).

Zgodnie z CRR i następnymi zmianami, banki mają za zadanie estymować parametry LGD wykorzystując dane dotyczące niewykonanych zobowiązań w ramach wszystkich dostępnych źródeł oraz uwzględniając wszystkie informacje istotne z punktu widzenia szacowania poziomu straty ekonomicznej.

Z tego powodu Bank przeprowadził oszacowanie parametrów LGD na bazie danych, która obejmuje wszystkie przypadki niewykonania zobowiązania wynikające z ilościowych i jakościowych przesłanek definicji niewykonania zobowiązania pochodzące z okresu określonego dla danej kalibracji. Przy wyborze tego okresu uwzględnia się szereg czasowy obejmujący jednocześnie najnowsze dane oraz obserwacje zarówno z okresu recesji/spowolnienia gospodarczego jak i czasów dobrej koniunktury gospodarczej.

Zgodnie z metodologią wyliczenia LGD, głównymi elementami obliczeń są: prawdopodobieństwo uzdrowienia, lub zakończenie procesu windykacji klienta, wartość odzysków, koszty oraz stopa dyskontowa.

Bank przyjął następujące podejście do budowy modeli LGD:

- a) Stworzenie homogenicznych względem ryzyka grup transakcji (pulowanie)
- b) Oszacowanie prawdopodobieństwa różnych scenariuszy wyjścia ze stanu niewykonania zobowiązania (uzdrowienie, niedokończony proces, likwidacja);
- c) Oszacowanie parametrów straty dla każdej ze ścieżek wyjścia ze stanu niewykonania zobowiązania.

Pule są określane za pomocą drzew regresyjnych. Strata z tytułu niewykonania zobowiązania jest szacowana na poziomie transakcji, natomiast prawdopodobieństwo uzdrowienia jest liczone na poziomie klienta

Na potrzeby obliczania wymogu kapitałowego parametry LGD są obliczane w dwóch wersjach:

- 1) LGD Downturn - parametry odzwierciedlające okres pogorszenia koniunktury.
- 2) EL BE - parametry odzwierciedlające spodziewaną stratę ekonomiczną, dotyczą tylko portfela in-default.

Parametry LGD Downturn zostały oszacowane na próbie złożonej z obserwacji pochodzących z najgorszego zidentyfikowanego okresu spowolnienia gospodarczego oraz zostały powiększone o błąd oszacowań. Okres spowolnienia gospodarczego został określony w oparciu o analizę szeregów czasowych zmiennych makroekonomicznych oraz zrealizowanych wartości LGD.

Parametry EL BE są stosowane dla obserwacji, dla których wystąpiło już zdarzenie niewykonania zobowiązania. Odzwierciedlają spodziewaną stratę ekonomiczną Banku, przy założeniu obecnych warunków makroekonomicznych. Różnica pomiędzy parametrem LGD Downturn oraz EL BE stanowi oszacowanie nieoczekiwanej straty związanej z danym przypadkiem defaultu.

W celu uniknięcia niestabilności parametrów została określona minimalna liczba obserwacji, która musi występować w danym miesiącu i puli aby móc oszacować poszczególne parametry składowe LGD (prawdopodobieństwo uzdrowienia oraz współczynnik odzysku). Oznacza to, że maksymalny okres odzysku jest zależny od liczby obserwacji dla największych midów, czyli miesięcy od daty defaultu.

W 2021 roku Bank gruntownie przebudował modele LGD w celu uwzględnienia zmian regulacyjnych (w szczególności nowej definicji default (NDD), wytycznych odnośnie szacowania parametrów PD i LGD, regulacyjnych wykonawczych standardów technicznych (RTS) i wytycznych odnoszących się do oszacowań odzwierciedlających okres recesji (LGD Downturn) oraz wytycznych EBC dotyczących modeli wewnętrznych). Przy kalibracji nowych modeli wdrożono m.in. maksymalny okres odzysku dla danego segmentu, po którym nie uwzględnia się już przepływów i uzdrowień. W modelu RRE największą zmianą jest uwzględnianie bezpośrednie wartości zabezpieczeń w oszacowaniu LGD. Model uzyskał w ten sposób nowe parametry - prawdopodobieństwo wykorzystania zobowiązania oraz współczynnik odzysku z zabezpieczenia.

Okres wpływu downturn został określony na podstawie współczynnika uzdrowień (CR) oraz współczynnika odzysków dla obserwacji nieuzdrowionych (RR). Nowe modele zostały przekazane do akceptacji nadzoru w październiku 2021 r., jednakże związana z nimi inspekcja została przesunięta na drugi kwartał 2023 r. Dopiero po uzyskaniu zgody nadzoru będzie możliwe wdrożenie nowych modeli na produkcję.

Modele stosowane do obliczenia wymogów kapitałowych (produkcyjne) podlegają okresowej walidacji oraz monitoringowi (raz na rok). Każda nowa wersja modelu podlega wstępnej walidacji oraz monitoringowi (tak jak modele produkcyjne), chyba, że została podjęta decyzja o ich wycofaniu. Niezależnie walidowana jest również implementacja modelu na potrzeby szacowania wymogów kapitałowych. W celu weryfikacji poprawności oszacowań modelu LGD stosowanych jest szereg testów i miar statystycznych, opisanych w metodyce walidacji modeli LGD oraz w metodyce monitoringu. Badane obszary obejmują moc dyskryminacyjną modelu, błędy oszacowań (backtest), stabilność modelu, moc prognostyczną modelu oraz poszczególnych zmiennych, miary koncentracji oraz analizę jakościową.

5.3.2.3 Modele ekspozycji w momencie niewykonania zobowiązania (EAD) / Modele CCF

Model EAD jest modelem statystycznym, zbudowanym dla ekspozycji portfela detalicznego. Przy estymacji EAD, ekspozycja na moment niewykonania zobowiązania była porównywana z wartością limitu i zaangażowaniem bilansowym zaobserwowanym na każdy z 12 miesięcy przed zdarzeniem niewykonania zobowiązania. Kalkulacja parametrów ekwiwalentu bilansowego (CCF) była przeprowadzona dla grup produktów, dla których istniała możliwość wystąpienia zaangażowania pozabilansowego oraz Bank dysponował istotną liczbą obserwacji pozwalającą na wnioskowanie statystyczne, tj. dla limitów w rachunkach (overdrafty) i kart kredytowych (portfel QRRE), a także dla portfela RRE, dla którego Bank opracował w 2021 roku nowy model EAD. Do czasu uzyskania zgody na jego stosowanie, w procesie szacowania wymogów kapitałowych przyjmowana jest dla portfela RRE konserwatywna wartość parametru CCF równa 100%. Dla portfela gwarancji, ze względu na ograniczoną liczbę empirycznych obserwacji, uniemożliwiających przeprowadzenie analiz statystycznych, przyjęto analogicznie jak dla portfela RRE, konserwatywną wartość CCF równą 100%.

Estymacja modelu EAD jest oparta na szacowaniu poszczególnych komponentów modelu, a następnie ich złożeniu. Te komponenty to:

- parametr CCF Best Estimate reprezentujący długoterminową średnią, wyliczany w oparciu o okno czasowe pokrywające różne fazy cyklu koniunkturalnego,
- parametr CCF Downturn reprezentujący wartość parametru w warunkach pogorszenia koniunktury,
- błąd oszacowania.

Finalna wartość parametru używana w procesie szacowania wymogów kapitałowych jest wyznaczana jako większa z wartości CCF Best Estimate i CCF Downturn oraz uwzględnia błąd oszacowania. Parametry są szacowane w rozbiciu na pule tworzone za pomocą modelu drzew decyzyjnych, w którym zmienne pulujące to charakterystyki klienta oraz ekspozycji.

Modele używane produkcyjnie w procesie szacowania wymogów kapitałowych podlegają okresowej walidacji oraz monitoringowi (co rok). Każda nowa wersja modelu podlega natomiast wstępnej walidacji. Walidacji podlega również implementacja modelu na potrzeby szacowania wymogów kapitałowych. W celu weryfikacji poprawności oszacowań modelu EAD stosowanych jest szereg testów i miar statystycznych, opisanych w metodyce walidacji modelu EAD. Są to: miary mocy dyskryminacyjnej modelu, miary błędu oszacowań, miary stabilności modelu, testy istotności zmiennych pulujących a także miary koncentracji.

W 2021 roku Bank przebudował model EAD dla kart dla limitów w rachunkach i kart kredytowych oraz, jak wspomniano wcześniej, stworzył nowy model dla segmentu RRE. Nowe modele zostały oszacowane w oparciu o nową definicję niewykonania zobowiązania oraz są zgodne z regulacjami EBA/RTS/2018/04 oraz „ECB Guide to internal models”. Nowe modele zostały przekazane do akceptacji nadzoru w październiku 2021 r.,

jednakże związana z nimi inspekcja została przesunięta na drugi kwartał 2023 r. Dopiero po uzyskaniu zgody nadzoru będzie możliwe wdrożenie nowych modeli na produkcję.

5.3.2.4 Informacje ilościowe

Wartości ekspozycji i korekt

Poniższa tabela prezentuje podstawowe agregaty i parametry używane przy wyliczaniu wymogów w zakresie funduszy własnych metodą IRB. Dla klas ekspozycji objętych metodą IRB wskazane są wielkości ekspozycji, CCF, średnie PD, ilość dłużników, średnie LGD, aktywa ważone ryzykiem, średnia waga ryzyka, strata oczekiwana oraz korekty wartości i rezerwy, w zakresach prawdopodobieństwa wystąpienia niewykonania zobowiązania (PD).

Tabela nr 22 EU CR6 - Metoda IRB - Ekspozycje na ryzyko kredytowe w podziale na kategorie ekspozycji i zakresy wartości PD (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys. zł) (i)

Zaawansowana metoda IRB (A-IRB) Portfel	Zakres PD	Ekspozycje bilansowe	Ekspozycje pozabilansowe przed uwzględnieniem współczynnika konwersji kredytowej	Średni współczynnik konwersji kredytowej ważony ekspozycją	Ekspozycja po uwzględnieniu współczynnika konwersji kredytowej i po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Średnie PD ważone ekspozycją (%)	Liczba dłużników	Średnia wartość LGD ważona ekspozycją (%)	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem po uwzględnieniu współczynników wsparcia	Zaangażowanie kwot ekspozycji ważonych ryzykiem	Kwota oczekiwanej straty	Korekty wartości i rezerwy
Kwalifikowane ekspozycje detaliczne (QRRE)												
	0,00 do <0,15	423 370	2 031 342	63,27%	1 708 641	0,08%	377 233	65,48%	59 237	3,47%	895	-1 280
	0,00 do <0,10	423 370	2 031 342	63,27%	1 708 641	0,08%	377 233	65,48%	59 237	3,47%	895	-1 280
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0		0	0
	0,15 do <0,25	177 894	313 200	70,34%	398 197	0,19%	76 843	71,69%	31 139	7,82%	549	-1 309
	0,25 do <0,50	173 705	211 206	73,44%	328 805	0,39%	57 403	74,97%	47 844	14,55%	961	-1 985
	0,50 do <0,75	192 071	165 867	75,73%	317 690	0,71%	50 106	77,84%	77 028	24,25%	1 756	-2 899
	0,75 do <2,50	398 319	208 657	158,46%	563 205	1,71%	81 626	80,21%	272 584	48,40%	7 760	-8 948
	0,75 do <1,75	211 774	126 975	78,27%	311 156	1,28%	45 900	79,66%	121 296	38,98%	3 173	-4 376
	1,75 do <2,5	186 545	81 681	80,19%	252 049	2,25%	35 726	80,89%	151 288	60,02%	4 587	-4 572
	2,50 do <10,00	413 718	122 692	155,14%	507 978	6,05%	69 427	81,35%	591 537	116,45%	25 178	-17 294
	2,50 do <5,00	172 540	53 800	83,59%	217 513	3,80%	29 301	81,80%	189 825	87,27%	6 724	-5 555
	5,00 do <10,00	241 178	68 892	71,54%	290 465	7,74%	40 126	82,13%	401 712	138,30%	18 454	-11 739
	10,00 to <100,00	251 986	24 345	149,17%	270 828	24,50%	34 100	84,74%	589 144	217,53%	56 655	-34 827
	10,00 do <20,00	176 741	19 304	89,98%	194 111	15,49%	23 537	84,23%	406 296	209,31%	25 326	-14 052
	20,00 do <30,00	13 571	1 500	30,58%	14 030	26,43%	1 395	82,34%	35 325		3 053	-2 899
	30,00 do <100,00	61 673	3 542	28,61%	62 687	51,98%	9 168	86,86%	147 523	235,33%	28 276	-17 876
	100,00 (default)	165 464	10 142	0,00%	165 464	100,00%	22 943	73,61%	211 646	127,91%	121 802	-96 140
QRRE	Razem	2 196 525	3 087 452		4 260 807		769 681		1 880 158	44,13%	215 557	-164 681
Ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw (SME) zabezpieczone na nieruchomościach - SME (RRE SME)												
	0,00 do <0,15	2 048	4	100,00%	2 051	0,08%	14	33,72%	112	5,45%	1	-1
	0,00 do <0,10	2 048	4	100,00%	2 051	0,08%	14	33,72%	112	5,45%	1	-1

0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0	0	0	0
0,15 do <0,25	8 110	718	100,00%	8 827	0,21%	19	33,83%	1 014	11,48%	6	-5
0,25 do <0,50	5 709	69	100,00%	5 779	0,39%	21	33,58%	1 024	17,72%	8	-7
0,50 do <0,75	10 902	242	100,00%	11 144	0,71%	36	33,55%	3 003	26,95%	27	-51
0,75 do <2,50	9 359	339	200,00%	9 698	1,63%	39	33,72%	4 491	46,31%	53	-47
0,75 do <1,75	5 856	339	100,00%	6 195	1,28%	24	33,64%	2 481	40,04%	27	-17
1,75 do <2,5	3 503	0	100,00%	3 504	2,25%	15	33,85%	2 011	57,39%	27	-30
2,50 do <10,00	9 693	331	200,00%	10 024	5,43%	23	33,96%	9 223	92,01%	184	-133
2,50 do <5,00	4 459	296	100,00%	4 755	3,80%	10	33,88%	3 709	77,99%	61	-30
5,00 do <10,00	5 234	35	100,00%	5 269	6,91%	13	33,81%	5 514	104,66%	123	-103
10,00 to <100,00	2 518	0	100,00%	2 518	19,93%	8	33,80%	3 532	140,30%	170	-97
10,00 do <20,00	2 275	0	100,00%	2 275	15,49%	6	33,84%	3 287	144,49%	119	-69
20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0		0	0
30,00 do <100,00	243	0	0,00%	243	61,49%	2	33,50%	245		50	-28
100,00 (default)	974	0	0,00%	974	100,00%	5	99,44%	1 210	124,30%	968	-357
RRE SME	Razem	49 312	1 702	51 014		165		23 609	46,28%	1 417	-698
Ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących SME zabezpieczone na nieruchomościach - (RRE poza SME)											
0,00 do <0,15	26 369 747	592 868	100,00%	26 962 615	0,08%	128 948	41,33%	2 362 308	8,76%	8 916	-24 148
0,00 do <0,10	26 369 747	592 868	100,00%	26 962 615	0,08%	128 948	41,33%	2 362 308	8,76%	8 916	-24 148
0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0		0	0
0,15 do <0,25	3 463 387	49 231	100,00%	3 512 619	0,19%	15 476	43,09%	610 595	17,38%	2 838	-7 224
0,25 do <0,50	1 992 952	23 185	100,00%	2 016 138	0,39%	9 070	43,59%	609 236	30,22%	3 430	-8 101
0,50 do <0,75	1 440 291	11 251	100,00%	1 451 541	0,71%	6 484	44,16%	677 043	46,64%	4 560	-9 684
0,75 do <2,50	1 932 327	12 372	200,00%	1 944 698	1,65%	8 403	44,60%	1 581 177	81,31%	14 398	-23 044
0,75 do <1,75	1 187 217	6 375	100,00%	1 193 592	1,28%	5 237	44,36%	828 217	69,39%	6 785	-11 851
1,75 do <2,5	745 109	5 997	100,00%	751 106	2,25%	3 166	44,99%	752 959	100,25%	7 613	-11 193
2,50 do <10,00	993 139	5 797	200,00%	998 937	5,47%	3 972	44,42%	1 582 520	158,42%	24 332	-30 761
2,50 do <5,00	535 537	2 219	100,00%	537 756	3,80%	2 179	44,43%	721 523	134,17%	9 095	-12 845
5,00 do <10,00	457 602	3 578	100,00%	461 180	7,42%	1 793	44,44%	860 997	186,69%	15 237	-17 916
10,00 to <100,00	505 937	1 992	200,00%	507 929	26,05%	2 107	45,52%	1 280 275	252,06%	60 634	-47 347
10,00 do <20,00	312 792	1 671	100,00%	314 463	15,49%	1 253	45,18%	797 746	253,68%	22 047	-23 187
20,00 do <30,00	0	0	0,00%	0	0,00%	0	0,00%	0		0	0

	30,00 do <100,00	193 145	321	100,00%	193 466	43,32%	854	46,06%	482 529	249,41%	38 587	-24 161
	100,00 (default)	967 334	435	100,00%	967 769	100,00%	4 009	62,84%	1 490 476	154,01%	608 188	-420 578
RRE nie-SME	Razem	37 665 115	697 132		38 362 247		178 469		10 193 629	26,57%	727 296	-570 889
Razem (wszystkie portfele)		40 671 393	3 812 623		43 455 343		984 530		13 970 347	32,15%	1 061 728	-818 538

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 604,9 mln zł wynikających z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

Poniższa tabela prezentuje zakres stosowania metody wewnętrznych ratingów i metody standardowej obliczania wymogów w zakresie funduszy własnych.

Tabela nr 23 EU CR6-A - Zakres stosowania metody IRB i metody standardowej (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys. zł)

	Wartość ekspozycji w rozumieniu art. 166 CRR w odniesieniu do ekspozycji według metody IRB	Całkowita wartość ekspozycji w odniesieniu do ekspozycji według metody standardowej i według metody IRB	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji podlegający stałemu zastosowaniu częściowemu metody standardowej (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji objętej planem wdrożenia metody (%)	Odsetek całkowitej wartości ekspozycji według metody IRB (%)
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	29 679 193	100,00%	0,00%	0,00%
1.1 W tym ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych		260 419	100,00%	0,00%	0,00%
1.2 W tym ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego		176 463	100,00%	0,00%	0,00%
2 Ekspozycje wobec instytucji	0	1 929 597	100,00%	0,00%	0,00%
3 Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	21 666 870	20,86%	79,14%	0,00%
3.1 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne, z wyłączeniem kredytowania objętego metodą klasyfikacji		0	0,00%	0,00%	0,00%
3.2 W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw - Kredytowanie specjalistyczne objęte metodą klasyfikacji		826 540	0,00%	100,00%	0,00%
4 Ekspozycje detaliczne	43 697 238	67 485 443	3,03%	32,22%	64,75%
4.1 W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP zabezpieczone nieruchomością		283 248	81,75%	0,24%	18,01%
4.2 W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomością		42 517 829	0,00%	9,77%	90,23%
4.3 W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne		5 283 977	0,00%	0,00%	100,00%
4.4 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP		3 201 510	56,53%	43,47%	0,00%
4.5 W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP		16 198 878	0,00%	100,00%	0,00%
5 Ekspozycje kapitałowe	0	225 382	100,00%	0,00%	0,00%

6	Inne aktywa niegenerujące zobowiązania kredytowego	0	4 460 258	100,00%	0,00%	0,00%
7	Ogółem	43 697 238	125 446 741	34,16%	31,00%	34,83%

Poniższa tabela prezentuje zaś przepływy aktywów ważonych ryzykiem dotyczące ekspozycji na ryzyko kredytowe w metodzie IRB, co odnosi się do ekspozycji detalicznych wobec klientów indywidualnych zabezpieczonych na nieruchomościach mieszkalnych (RRE) i odnawialnych ekspozycji detalicznych (QRRE). Informacja ta jest ujawniana zgodnie z art. 438.d CRR.

Tabela nr 24 EU CR8 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe według metody IRB (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys.zł)

Okres sprawozdawczy: 31.12.2022; poprzedni okres sprawozdawczy: 30.09.2022

		Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem
1	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec poprzedniego okresu sprawozdawczego	12 828 631
2	Wielkość aktywów (+/-)	-306 096
3	Jakość aktywów (+/-)	-435 531
4	Aktualizacje modeli (+/-)	0
5	Metodyka i polityka (+/-)	0
6	Nabycia i zbycia (+/-)	0
7	Wahania kursów walutowych (+/-)	-180 503
8	Inne (+/-)	190 895
9	Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem na koniec okresu sprawozdawczego	12 097 396

Poniższa tabela prezentuje weryfikację historyczną PD dla poszczególnych kategorii ekspozycji.

Tabela nr 25 EU CR9 - Metoda IRB - Weryfikacja historyczna PD według kategorii ekspozycji - stała skala PD (zgodnie z ITS 2021/637) (w %, w tys.zł)

Klasa ekspozycji	Zakres PD	Liczba dłużników na koniec poprzedniego roku		Zaobserwowana średnia wartość współczynnika niewykonania zobowiązania (%)	Średnia wartość PD ważona ekspozycją (%)	Średnia wartość PD (%)	Średni historyczny roczny współczynnik niewykonania zobowiązania (%)
			W tym liczba dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania w ciągu roku				
Kwalifikowane ekspozycje detaliczne (QRRE)							
	0,00 do <0,15	627 576	753	0,12%	0,08%	0,08%	0,07%
	0,00 do <0,10	627 576	753	0,12%	0,08%	0,08%	0,07%
	0,10 do <0,15	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	0,15 do <0,25	141 901	623	0,44%	0,19%	0,19%	0,23%
	0,25 do <0,50	107 118	628	0,59%	0,39%	0,39%	0,41%
	0,50 do <0,75	88 292	790	0,89%	0,71%	0,71%	0,66%
	0,75 do <2,50	135 289	2 069	1,53%	1,71%	1,70%	1,28%
	0,75 do <1,75	77 114	1 062	1,38%	1,28%	1,28%	1,10%
	1,75 do <2,5	58 175	1 007	1,73%	2,25%	2,25%	1,56%
	2,50 do <10,00	103 473	3 563	3,44%	6,05%	6,06%	3,08%
	2,50 do <5,00	45 536	1 313	2,88%	3,80%	3,80%	2,37%
	5,00 do <10,00	57 937	2 250	3,88%	7,74%	7,84%	3,69%
	10,00 to <100,00	37 673	5 116	13,58%	24,50%	25,04%	13,76%
	10,00 do <20,00	27 103	2 017	7,44%	15,49%	15,49%	7,25%
	20,00 do <30,00	1 515	280	18,48%	26,43%	26,43%	8,97%
	30,00 do <100,00	9 055	2 819	31,13%	51,98%	53,40%	27,61%
	100,00 (default)	29 111	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Ekspozycje detaliczne wobec małych i średnich przedsiębiorstw (SME) zabezpieczone na nieruchomościach - SME (RRE SME)							
	0,00 do <0,15	20	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%
	0,00 do <0,10	20	0	0,00%	0,08%	0,08%	0,00%

	<i>0,10 do <0,15</i>	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0,15 do <0,25		10	0	0,00%	0,21%	0,20%	2,31%
0,25 do <0,50		19	0	0,00%	0,39%	0,39%	0,00%
0,50 do <0,75		38	0	0,00%	0,71%	0,71%	0,00%
0,75 do <2,50		39	0	0,00%	1,63%	1,83%	0,50%
	<i>0,75 do <1,75</i>	17	0	0,00%	1,28%	1,28%	0,00%
	<i>1,75 do <2,5</i>	22	0	0,00%	2,25%	2,25%	1,25%
2,50 do <10,00		14	0	0,00%	5,43%	6,92%	0,00%
	<i>2,50 do <5,00</i>	4	0	0,00%	3,80%	3,80%	0,00%
	<i>5,00 do <10,00</i>	10	0	0,00%	6,91%	8,17%	0,00%
10,00 to <100,00		7	0	0,00%	19,93%	15,49%	0,00%
	<i>10,00 do <20,00</i>	7	0	0,00%	15,49%	15,49%	0,00%
	<i>20,00 do <30,00</i>	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	<i>30,00 do <100,00</i>	0	0	0,00%	61,49%	0,00%	0,00%
100,00 (default)		9	0	0,00%	100,00%	100,00%	0,00%
Ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących SME zabezpieczone na nieruchomościach - (RRE poza SME)							
0,00 do <0,15		153 387	549	0,36%	0,08%	0,08%	0,13%
	<i>0,00 do <0,10</i>	153 387	549	0,36%	0,08%	0,08%	0,13%
	<i>0,10 do <0,15</i>	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
0,15 do <0,25		17 082	146	0,85%	0,19%	0,19%	0,36%
0,25 do <0,50		9 753	88	0,90%	0,39%	0,39%	0,46%
0,50 do <0,75		7 201	105	1,46%	0,71%	0,71%	0,84%
0,75 do <2,50		9 568	186	1,94%	1,65%	1,65%	1,56%
	<i>0,75 do <1,75</i>	5 898	101	1,71%	1,28%	1,28%	1,18%
	<i>1,75 do <2,5</i>	3 670	85	2,32%	2,25%	2,25%	2,15%
2,50 do <10,00		4 585	167	3,64%	5,47%	5,53%	3,27%
	<i>2,50 do <5,00</i>	2 427	82	3,38%	3,80%	3,80%	2,61%
	<i>5,00 do <10,00</i>	2 158	85	3,94%	7,42%	7,47%	3,95%
10,00 to <100,00		1 433	200	13,96%	26,05%	25,90%	14,66%
	<i>10,00 do <20,00</i>	818	49	5,99%	15,49%	15,49%	7,68%
	<i>20,00 do <30,00</i>	0	0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
	<i>30,00 do <100,00</i>	615	151	24,55%	43,32%	39,74%	40,26%

100,00 (default)

4 062

0

0,00%

100,00%

100,00%

0,00%

Tabela nr 26 EU CR9.1 - Metoda IRB - Weryfikacja historyczna wartości PD w podziale na kategorie ekspozycji (tylko w przypadku oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR) (zgodnie z ITS 2021/637)

W związku z faktem, że Grupa nie wykonuje oszacowań PD zgodnie z art. 180 ust. 1 lit. f) CRR, tabela nie jest prezentowana.

Tabela nr 27 EU CR10 - Ekspozycje z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycje kapitałowe według uproszczonej metody ważenia ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637)

W związku z faktem, że Grupa nie oblicza kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla ekspozycji z tytułu kredytowania specjalistycznego oraz ekspozycji kapitałowych uproszczoną metodą ważenia ryzykiem, tabela nie jest prezentowana.

5.3.3. Kontrola i przegląd systemów ratingowych

W Grupie obowiązuje zasada bezwzględnego rozdzielenia funkcji komercyjnych, które generują ryzyko kredytowe (funkcje te realizowane są w Obszarze Biznesowym), od funkcji oceny ryzyka kredytowego klienta i ekspozycji (funkcje te realizowane są przez jednostki w Obszarze Ryzyka). W obszarze ekspozycji detalicznych przyznanie końcowej oceny ryzyka (ratingu) następuje w trybie automatycznym. W odniesieniu do ekspozycji wobec przedsiębiorstw, nadawanie ratingu ryzyka dla klientów i ewentualna zmiana ratingów w okresie ich obowiązywania należy do wyspecjalizowanego Departamentu Ratingów.

Zarządzanie modelami ratingowymi, w tym wykonywanie funkcji kontrolnych, jest uregulowane w procedurach wewnętrznych dotyczących budowy modeli, kalibracji modeli i monitorowania modeli. Odpowiedzialność za wykonywanie powyższych działań została powierzona desygnowanym właścicielom modeli.

Tabela nr 28 EU CRE, b) Przegląd systemów ratingowych i niezależność funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowanie modeli (zgodnie z ITS 2021/637)

W celu zapewnienia właściwej kontroli i przeglądu systemów ratingowych (właściwe oszacowanie parametrów ryzyka oraz przebieg procesu nadawania ratingu i decyzji kredytowej), wprowadzono proces monitorowania i walidacji.

Proces monitorowania (przeglądu systemów ratingowych) wykonywany jest przez jednostkę odpowiedzialną za rozwój modeli. Monitoring odbywa się regularnie, zgodnie z ustalonym harmonogramem monitorowania. Proces monitoringu modeli ryzyka opiera się na opracowanych w Banku wewnętrznych metodykach. Wnioski z okresowego monitoringu służą jako podstawa wydania ewentualnych zaleceń służących doskonaleniu i poprawie działania modeli.

Proces walidacji wykonywany przez jednostkę niezależną od jednostek organizacyjnych odpowiedzialnych za rozwój modeli. Proces walidacji modeli opiera się na wewnętrznych regulacjach, opracowanych przez Bank dla poszczególnych modeli.

Tabela nr 28 EU CRE, b) Procedury służące zapewnieniu odpowiedzialności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu (zgodnie z ITS 2021/637)

Funkcje odpowiedzialne za opracowywanie modeli są wykonywane przez właścicieli modeli i systemów ratingowych. Odpowiadają oni przed Kierującym Departamentem Ryzyka. Opracowane modele są kierowane do jednostki walidacji w celu wykonania wstępnej walidacji. Przed wdrożeniem modelu wymagane jest wewnętrzne zatwierdzenie modelu. Wewnętrzne zatwierdzenie modelu wykonywane jest przez Komitet Walidacyjny. W przypadku modeli istotnych i modeli stosowanych do wyliczania wymogów kapitałowych, wymagana jest także ratyfikacja decyzji Komitetu Walidacyjnego przez Komitet Ryzyka.

Tabela nr 28 EU CRE, c) Rola funkcji zaangażowanych w opracowanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany modeli (zgodnie z ITS 2021/637)

W ramach procesu monitorowania i walidacji funkcjonują następujące jednostki:

- Komitet Ryzyka, który ponosi generalną odpowiedzialność za kontrolę ryzyka;
- Komitet Walidacyjny Banku, który odpowiada za potwierdzenie wyników walidacji modeli ryzyka oraz kontynuację wdrażania zaleceń określonych przez Biuro Walidacji Modeli. Rezultaty walidacji podlegają następnie ratyfikacji przez Komitet Ryzyka (dla modeli istotnych oraz używanych do wyliczenia wymogów kapitałowych);
- Biuro Walidacji Modeli, które jest odpowiedzialne za jakościowe i ilościowe analizy, niezależną od budowy modeli walidację modeli, rozwijanie metodyk walidacji i monitoringu modeli, przygotowywanie raportów dla Komitetu Walidacyjnego;
- Właściciele Modeli i Właściciele Systemów Ratingowych odpowiedzialni za funkcję budowy, która obejmuje następujące elementy: opracowywanie nowych modeli, rekalkulacje istniejących modeli, zarządzanie czynnikami mającymi wpływ na wykorzystanie modelu, wdrażanie zaleceń Komitetu Walidacyjnego, zarówno we własnym zakresie, jak i we współpracy z IT.

Raporty i rekomendacje wynikające z monitorowania modeli zatwierdza Komitet Walidacyjny lub Kierujący Departamentem Ryzyka.

Raporty i rekomendacje Biura Walidacji Modeli zatwierdzane są przez Komitet Walidacyjny.

Przewodniczący Komitetu Walidacyjnego jest zobowiązany do przekazania Komitetowi Ryzyka do ratyfikacji oraz, jeśli to konieczne, innym komitetom odpowiedzialnym za kontrolę ryzyka kredytowego, wniosków Komitetu Walidacyjnego w odniesieniu do istotnych oraz używanych do wyliczania wymogów kapitałowych modeli ryzyka kredytowego i systemów ratingowych oraz statusu realizacji ewentualnych działań korygujących.

Tabela nr 28 EU CRE, d) Zakres i główna treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Bank przechowuje dokumentację wdrożonych modeli, systemów ratingowych, raporty z walidacji i monitorowania, jak również protokoły dotyczące decyzji Komitetu Walidacyjnego i Komitetu Ryzyka.

Zakres dokumentacji modeli oraz raportów z monitoringów i walidacji jest określony w regulacjach wewnętrznych Banku. Dokumentacja zawiera elementy jakościowe oraz ilościowe pozwalające na odtworzenie oraz weryfikację jakości działania modeli. W szczególności dokumentacja zawiera między innymi główne założenia modeli, źródła danych, metody oraz końcowe wyniki modelu, wraz z oceną ich jakości. Raporty z walidacji obejmują w szczególności wyniki analiz jakościowych i ilościowych, wyciągnięte na ich podstawie wnioski, finalną ocenę modeli, a także ewentualne zalecenia służące poprawie działania modeli.

Tabela nr 28 EU CRE, b) Związek między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego (zgodnie z ITS 2021/637)

Departament Audytu Wewnętrznego (dalej: DAW) jako niezależna jednostka trzeciej linii obrony w ramach funkcji zapewniającej adekwatność i skuteczność systemu zarządzania ryzykiem i systemu kontroli wewnętrznej, dokonuje regularnych przeglądów systemów ratingowych zgodnie z rocznymi Planami Audytu zatwierdzanymi przez Radę Nadzorczą. Obejmują one obszar kredytowy, w tym w szczególności zagadnienia oszacowań wartości parametrów ryzyka: PD, LGD, CCF oraz współczynnika oczekiwanych strat EL. Przeglądy audytu uwzględniają także ocenę organizacji procesów zarządzania modelami, ich monitorowania oraz walidacji a także najistotniejsze elementy raportowania wewnętrznego oraz zewnętrznego (m.in. Ujawnienia dotyczące adekwatności kapitałowej). Przeglądy realizowane są w oparciu o zatwierdzone przez Komitet Audytu Rady Nadzorczej: Kartę Audytu oraz Podręcznik Audytu. Badania przeprowadzone są na podstawie specjalistycznych programów audytu. Dodatkowo, DAW w ramach funkcji doradczej realizuje przeglądy w zakresie poprawności klasyfikacji zmian w metodzie IRB w ramach procedur określonych w w Rozporządzeniu delegowanym Komisji (UE) nr 529/2014.

5.3.4. Stosowanie oszacowań wewnętrznych

Grupa postępuje zgodnie z zasadami IRB odnośnie stosowania kryteriów testu użytkowania (tzw. „*use test*”), co oznacza, że parametry ryzyka wykorzystywane do wyliczania wymogów kapitałowych z tytułu ryzyka kredytowego są także parametrami, jakie wykorzystuje się dla innych celów wewnętrznych, w szczególności w procesie zarządzania ryzykiem. Modele ratingów wewnętrznych lub wewnętrznego szacowania strat odgrywają istotną rolę w procesie zarządzania ryzykiem oraz w procesie decyzyjnym na różnych poziomach zarządzania ryzykiem tzn. w zakresie definiowania strategii Banku w obszarze ryzyka kredytowego, zatwierdzania i monitoringu ryzyka kredytowego oraz alokacji kapitału ekonomicznego.

Grupa posiada wieloletnie doświadczenie w wykorzystywaniu modeli ratingów wewnętrznych, biorąc pod uwagę fakt, że od lat dziewięćdziesiątych ubiegłego wieku stosowane są poszczególne systemy ratingowe w ocenie ryzyka klientów. Od tego czasu metodyki te były rozwijane i doskonalone oraz w coraz większym zakresie wdrażane w procesy biznesowe, dzięki czemu rosła świadomość i „kultura” zarządzania ryzykiem w procesie zarządzania.

- System informacji zarządczej

Oszacowania wewnętrzne są wykorzystywane w szerokim stopniu w systemie informacji zarządczej w obszarze ryzyka i działalności operacyjnej. Poszczególne szczeble zarządcze (Rada Nadzorcza, Zarząd, wyspecjalizowane komitety) otrzymują z określoną częstotliwością szczegółowe informacje w zakresie ekspozycji na poszczególne rodzaje ryzyka i profilu ryzyka, z wykorzystaniem oszacowanych parametrów ryzyka, co umożliwia efektywne zarządzanie ryzykiem.

- Apetyt na ryzyko

Wewnętrzne oszacowania zostały wykorzystane w szerokim zakresie w określeniu „apetytu na ryzyko” Banku i Grupy Banku Millennium. W jego skład wchodzi mierniki, bufor i limity ilościowe, które wraz z wytycznymi jakościowymi dotyczącymi zarządzania poszczególnymi rodzajami ryzyka, określają skłonność Banku do podejmowania ryzyka. Parametry ryzyka stanowią także istotny element realizowanej strategii ryzyka, zawierającej cele i wytyczne w obszarze zarządzania różnymi rodzajami ryzyka.

- Limity koncentracji

W obszarze ryzyka koncentracji kredytowej i dużych zaangażowań, oszacowania wewnętrzne zostały wykorzystane przy opracowaniu limitów zaangażowania na poszczególne segmenty portfela kredytowego. W tym celu porównano poziom ryzyka - wyliczony przy użyciu parametrów ryzyka - z dostępnymi zasobami finansowymi, które mogą być użyte do zabezpieczenia ryzyka, z uwzględnieniem buforu na potencjalny wzrost ryzyka.

- Kompetencje decyzyjne

Ważnym obszarem zastosowania oszacowań wewnętrznych są kompetencje decyzyjne dla udzielania kredytów. Kwotowe uprawnienia decyzyjne dla poziomów decyzyjnych zależą w szczególności od klasy ratingowej w MS oraz łącznej ekspozycji wobec grupy ekonomicznej klienta.

- Ocena zdolności i wiarygodności kredytowej

Oszacowania wewnętrzne wpływają w dużym stopniu na ocenę zdolności i wiarygodności kredytowej klienta. Nadany rating jest uwzględniany w ramach sprawdzenia tzw. kryteriów odcinających, dla których określa się minimalny, możliwy do akceptacji rating w zależności od segmentu/produktu. Dodatkowo w przypadku klienta detalicznego rating wpływa na wyliczenia limitu kredytowego dla klienta.

- Cena kredytu i polityka cenowa

Parametry ryzyka są wykorzystywane również w wyznaczeniu ceny transakcji kredytowej, poprzez uwzględnienie w niej kosztu ryzyka.

- Kapitał ekonomiczny

Parametry ryzyka kredytowego i rynkowego służą jako jeden z elementów umożliwiających wyliczenie kapitału ekonomicznego na ryzyko. Kapitał ekonomiczny wykorzystywany jest zaś w ocenie bezpieczeństwa funkcjonowania, alokacji i realokacji kapitału na linie biznesowe, ocenie efektywności z uwzględnieniem ryzyka, ustaleniu limitów koncentracji.

5.4. KAPITAŁ WEWNĘTRZNY

Grupa i Bank obliczają i stale utrzymują kwotę kapitału wewnętrznego, odpowiedniego do zabezpieczenia rodzaju i skali ryzyka, zgodnie z art. 128.1 ustawy Prawo bankowe i art. 73 Dyrektywy 2013/36/UE.

Tabela nr 29 EU OVC - Informacje ICAAP (zgodnie z ITS 2021/637)

Informacje zawarte w tym punkcie dotyczą stosowanej metody do oceny adekwatności kapitału wewnętrznego.

Grupa i Bank realizują proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitałowej (tzw. ICAAP), bazując między innymi na modelach kapitału wewnętrznego (ekonomicznego).

Grupa i Bank definiują kapitał ekonomiczny jako kwotę kapitału, niezbędną do pokrycia wszystkich przyszłych nieoczekiwanych strat ekonomicznych, mogących wystąpić w ciągu określonego czasu w przyszłości i oszacowanych z określonym prawdopodobieństwem, bez narażenia interesów deponentów/wierzycieli Grupy. Obliczenia i szacowania kapitału wewnętrznego obejmują wszystkie istotne rodzaje ryzyka, na które Grupa jest narażona oraz bazują na zestawie parametrów zbudowanych w oparciu o specyfikę i realia rynku polskiego. Modele kwantyfikują wartość strat oczekiwanych i nieoczekiwanych z tytułu określonych jako istotne rodzajów ryzyka, przy założonym poziomie ufności oraz horyzoncie czasowym 1 roku.

Kapitał wewnętrzny jest obliczany i utrzymywany na wszystkie rodzaje ryzyka uznane za istotne w prowadzonej działalności, w corocznym procesie oceny istotności ryzyka.

Grupa i Bank określiła poniższe rodzaje ryzyka jako istotne, wraz z podanymi metodami szacowania kapitału wewnętrznego. Ostatnia ocena istotności ryzyka została zakończona pod koniec 2022 roku.

Tabela nr 30 Istotne rodzaje ryzyka i metody szacowania kapitału wewnętrznego na te rodzaje ryzyka

Lp	Kategoria i rodzaj ryzyka	Metoda szacowania kapitału wewnętrznego
1	Ryzyko kredytowe niewywiązania się z zobowiązań (defaultu)	Zmodyfikowany model Credit Risk +
2	Ryzyko kredytowe kontrahenta	Zmodyfikowany model Credit Risk +
3	Ryzyko kredytowe ekspozycji wobec rządów	Zmodyfikowany model Credit Risk +
4	Ryzyko kosztu finansowania	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
5	Ryzyko oszustw zewnętrznych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
6	ICT - ryzyko bezpieczeństwa ¹⁾	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
7	ICT - ryzyko dostępności i ciągłości	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
8	Ryzyko zgodności i postępowania (Compliance and conduct)	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne
9	Ryzyko ochrony danych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko operacyjne

10	Ryzyko pozwów prawnych	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko pozwów prawnych
11	Ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej - ryzyko luki	Model wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko stopy procentowej w księdze bankowej
12	Ryzyko ekonomiczne	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
13	Ryzyko strategiczne	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
14	Ryzyko biznesowe - ryzyko strategii IT	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
15	Ryzyko reputacji	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
16	Ryzyko geopolityczne	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
17	Ryzyko systemów ochrony rynku finansowego	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na trudnomierzalne rodzaje ryzyka
18	Ryzyko programu pomocowego "wakacje kredytowe"	Metoda wyznaczania kapitału wewnętrznego na ryzyko programu pomocowego "wakacje kredytowe"
19	Ryzyko RRE FX (portfela kredytów hipotecznych walutowych)	Zmodyfikowany model Credit Risk + / Metodyka obliczania dodatkowego wymogu kapitałowego na pokrycie ryzyka RRE FX

1) ICT - obszar technologii informacyjno-komunikacyjnych

Dla oceny istotności w 2022 roku zdefiniowano w sumie 12 głównych kategorii ryzyka, a w ich ramach kilkadziesiąt rodzajów ryzyka, w tym wiele rodzajów ryzyka niefinansowego i trudnomierzalnego. Taksonomia ryzyka Banku / Grupy jest taka sama jak stosowana przez Grupę BCP.

Zdefiniowane kategorie ryzyka obejmują:

1. Ryzyko kredytowe
2. Ryzyko koncentracji
3. Ryzyko płynności
4. Ryzyko rynkowe
5. Ryzyko posiadanych nieruchomości
6. Ryzyko operacyjne - procesu
7. Ryzyko operacyjne - ICT (technologie informacyjno-komunikacyjne)
8. Ryzyko operacyjne - ryzyko prawne i zgodności
9. Ryzyko stopy procentowej
10. Ryzyko biznesowe
11. Ryzyko reputacji
12. Inne rodzaje ryzyka

Ocena istotności wynika z analizy prawdopodobieństwa materializacji ryzyka oraz wpływu materializacji ryzyka na kapitał (rachunek zysków i strat) i wielkość aktywów ważonych ryzykiem. Ocena obejmuje ryzyko zarówno przed zastosowaniem instrumentów ograniczających ryzyko jak i po zastosowaniu tych instrumentów.

W kalkulacji kapitału wewnętrznego, Grupa i Bank prezentują konserwatywne podejście do korelacji pomiędzy poszczególnymi rodzajami ryzyka (fakt, iż różne rodzaje ryzyka nie materializują się jednocześnie w straty), nie uwzględniając efektu dywersyfikacji.

Zgodnie z zaleceniami nadzoru bankowego poszczególne istotne rodzaje ryzyka poddawane są testom warunków skrajnych. Łączny kapitał wewnętrzny poddawany jest ocenie ekonomicznej adekwatności kapitałowej, poprzez porównanie z tzw. „zdolnością do pokrywania ryzyka” (dostępnymi zasobami finansowymi). Grupa konserwatywnie przyjmuje, iż dostępne zasoby finansowe są tożsame z regulacyjnymi funduszami własnymi, stanowiącymi podstawę wyliczenia łącznego współczynnika kapitałowego.

Proces wewnętrznej oceny adekwatności kapitału wewnętrznego według podejścia Grupy jest procesem ściśle powiązany z istniejącymi i funkcjonującymi procesami zarządzania ryzykiem, kapitałem i biznesem. Składa się on z następujących etapów:

1. Klasyfikacja i ocena istotności rodzajów ryzyka, pod kątem sposobu ich uwzględnienia w procesie zarządzania ryzykiem i procesie ICAAP,
2. Pomiar (kwantyfikacja) ryzyka,
3. Agregacja kapitału wewnętrznego na zabezpieczenie istotnego ryzyka w działalności, z uwzględnieniem efektu korelacji między rodzajami ryzyka,
4. Ocena adekwatności kapitałowej, poprzez porównanie ekonomicznego ryzyka (kapitał wewnętrzny), ze zdolnością do pokrywania ryzyka,
5. Alokacja kapitału wewnętrznego na linie biznesowe/obszary działalności,
6. Wykorzystanie alokowanego kapitału wewnętrznego do pomiaru efektywności opartego na ryzyku, ustalenia limitów na ryzyko, realokacji kapitału uwzględniającej zwrot uwzględniający ryzyko,
7. Kontrola i monitoring poziomu ryzyka, dostępnych zasobów finansowych, limitów i celów kapitałowych.

Ocena adekwatności kapitałowej przeprowadzona na koniec 2022 roku wskazuje na wystarczający poziom ekonomicznej adekwatności kapitałowej, wyrażający się poprzez znaczną nadwyżkę posiadanych zasobów kapitałowych (utożsamianych z regulacyjnymi funduszami własnymi) w stosunku do ekonomicznego ryzyka (wartość kapitału wewnętrznego).

Bank i Grupa spełniają ustawowe wymagania dotyczące poziomu zarówno funduszy własnych, jak i kapitału wewnętrznego określone w art. 128 ustawy Prawo bankowe, jak i w CRR.

6. RYZYKO KREDYTOWE

Informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego są ujawniane w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym), zgodnie z wymogami niniejszej Tabeli.

Tabela nr 31 EU CRA - Ogólne informacje jakościowe na temat ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 1 lit. f) CRR	a)	W zwięzłym oświadczeniu na temat ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. f) CRR - w jaki sposób model biznesowy przekłada się na części składowe profilu ryzyka kredytowego instytucji Opis w w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym)
art. 435 ust. 1 lit. A) i d) CRR	b)	W ramach omawiania swoich strategii i procesów zarządzania ryzykiem kredytowym oraz strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia tego ryzyka zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR - kryteria i metody stosowane do określania strategii zarządzania ryzykiem kredytowym i ustalania limitów ryzyka kredytowego Opis w w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym)
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	c)	Podczas informowania o strukturze i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. 1 lit. b) CRR - struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem kredytowym i funkcji kontroli Opis w w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym)
Art. 435 ust. 1 lit. b) CRR	d)	Podczas informowania o organie, statusie i innych ustaleniach dotyczących funkcji zarządzania ryzykiem zgodnie z art. 435 ust. - związek między funkcjami zarządzania ryzykiem kredytowym, kontroli ryzyka, zgodności i audytu wewnętrznego Opis w w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym)

6.1. JAKOŚĆ AKTYWÓW

W rozdziale „Zarządzanie ryzykiem finansowym” w części „Ryzyko kredytowe” w Raporcie Finansowym przedstawiono opis procesu zarządzania ryzykiem kredytowym, w tym stosowaną metodykę jego pomiaru oraz politykę kontroli limitów i zmniejszania ryzyka.

Jednocześnie w części tej przedstawiono opis polityki Grupy w odniesieniu do utraty wartości i tworzenia odpisów aktualizacyjnych. Został tam zawarty szczegółowy opis, między innymi:

- Organizacji procesu identyfikacji i pomiaru utraty wartości ekspozycji kredytowych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego
- Analizy utraty wartości w trybie analizy indywidualnej
- Analizy kolektywnej portfela kredytowego.

W rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” w części „Ryzyko kredytowe” Sprawozdania Zarządu przedstawiono podstawowe zasady realizowanej polityki kredytowej oraz najważniejsze inicjatywy realizowane w 2022 roku. W rozdziale tym zawarto jednocześnie ocenę poziomu ryzyka kredytowego, kluczowe wskaźniki jakości

aktywów w różnych przekrojach. Przedstawiono tam też ocenę stopnia koncentracji portfela kredytowego w podziale na rodzaje produktów i branże.

Grupa ocenia jakość portfela kredytowego jako wysoką. Według stanu na 31.12.2022 roku, Grupa prezentuje wskaźnik NPE brutto (suma ekspozycji nieobsługiwanych brutto do sumy ekspozycji razem) w wysokości 4,45% (wartość tego wskaźnika na koniec 2021 roku wynosiła 4,39%).

Poniżej prezentowane są informacje jakościowe dotyczące jakości kredytowej aktywów, zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi.

Tabela nr 32 EU CRB - Dodatkowe informacje związane z jakością kredytową aktywów (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna / Numer wiersza	Informacje
Art. 442 lit. a) CRR / a)	<p>Zakres i definicje ekspozycji „przeterminowanych” i „dotkniętych utratą wartości” stosowane do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice między definicjami „ekspozycji przeterminowanych” i „ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych, jak określono w wytycznych EUNB w sprawie stosowania definicji niewykonania zobowiązania zgodnie z art. 178 CRR</p> <p>Definicja ekspozycji „przeterminowanych” do celów rachunkowości i do celów regulacyjnych nie różni się i oznacza opóźnienie w wykonaniu przez klienta wszelkich istotnych zobowiązań kredytowych przekraczające 90 dni (90 dni liczone jest kolejno, tj. kolejnych 90 dni z przeterminowanym istotnym zobowiązaniem kredytowym).</p> <p>Definicje ekspozycji „dotkniętych utratą wartości” i ekspozycji „których dotyczy niewykonanie zobowiązania” zostały ujednocnione na potrzeby zintegrowanego zarządzania ryzykiem kredytowym.</p>
Art. 442 lit. b) CRR / b)	<p>Zakres, w jakim ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) nie są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości oraz jaki jest tego powód</p> <p>Nie wszystkie ekspozycje przeterminowane (ponad 90 dni) są uznawane za ekspozycje dotknięte utratą wartości. Do liczenia przeterminowaia dla celów ustalenia ekspozycji dotkniętych utratą wartości stosowane są odrębne kryteria odnośnie progów materialności dla kwoty przeterminowanej.</p>
/ c)	<p>Opis metod stosowanych do celów określania korekt z tytułu ogólnego i szczególnego ryzyka kredytowego.</p> <p>Metody te zostały przedstawione w Raporcie Finansowym i w Sprawozdaniu Zarządu (rozdziały o ryzyku kredytowym).</p>
/ d)	<p>Własna definicja instytucji dotycząca ekspozycji restrukturyzowanej stosowana przy wdrażaniu art. 178 ust. 3 lit. d) CRR zgodnie z wytycznymi EUNB dotyczącymi stosowania definicji niewykonania zobowiązania, określonej w art. 178 CRR, jeżeli definicja ta różni się od definicji ekspozycji restrukturyzowanej zdefiniowanej w załączniku V do rozporządzenia wykonawczego Komisji (UE) nr 680/2014.</p> <p>Bank nie stosuje własnej definicji ekspozycji restrukturyzowanej. Jest ona zgodna z art. 178 CRR i innymi wskazanymi wyżej regulacjami.</p>

Grupa ujawnia w poniższej tabeli informacje na temat ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych oraz powiązanych rezerw. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 4 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela nr 33 EU CR1 - Ekspozycje obsługiwane i nieobsługiwane oraz powiązane rezerwy (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy								Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe		
	Ekspozycje obsługiwane		Ekspozycje nieobsługiwane		Ekspozycje obsługiwane – skumulowana utrata wartości i rezerwy				Ekspozycje nieobsługiwane – skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy				Skumulowane odpisania częściowe	w związku z ekspozycjami obsługiwany	w związku z ekspozycjami nieobsługiwany
	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 1	W tym etap 2	W tym etap 2	W tym etap 3	W tym etap 2	W tym etap 3					
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	8 782 157	8 782 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
010 Kredyty i zaliczki	76 058 701	69 252 747	3 466 149	3 483 526	3 330 350	3 330 350	-736 616	-372 443	-415 597	-1 684 474	0	-1 619 873	52 657 859	951 701	
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	199 761	198 718	0	0	0	0	-1 554	-1 554	-1	-0	0	-0	164 624	0	
040 Instytucje kredytowe	551 393	551 393	0	0	0	0	-281	-281	0	0	0	0	0	0	
050 Inne instytucje finansowe	137 913	136 629	14	14	14	14	-83	-48	-34	-12	0	-12	18 175	0	
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	18 136 878	16 631 170	637 618	637 627	622 402	622 402	-175 072	-115 812	-59 260	-238 773	0	-238 747	11 640 168	347 486	
070 W tym MŚP	5 940 326	5 283 148	273 842	273 844	273 743	273 743	-53 467	-36 623	-16 844	-90 942	0	-90 960	4 786 017	159 477	
080 Gospodarstwa domowe	57 032 757	51 734 837	2 828 516	2 845 885	2 707 934	2 707 934	-559 625	-254 748	-356 302	-1 445 690	0	-1 381 115	40 834 892	604 214	
090 Dłużne papiery wartościowe	20 446 484	20 374 428	4 996	4 996	4 996	4 996	-6	-6	0	-4 996	0	-4 996	0	0	
100 Banki centralne	2 528 310	2 528 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

110	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	16 988 666	16 988 666	0	0	0	0	-6	-6	0	0	0	0	0	
120	Instytucje kredytowe	77 492	77 492	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
130	Inne instytucje finansowe	852 017	779 960	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
140	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	4 996	4 996	4 996	4 996	0	0	0	-4 996	0	-4 996	0	
150	Ekspozycje pozabilansowe	12 843 091	11 805 668	26 984	26 984	26 984	26 984	29 786	19 591	10 194	9 831	0	9 831	0	
160	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
170	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	214 352	213 852	0	0	0	0	463	460	4	0	0	0	0	
180	Instytucje kredytowe	84 506	84 506	0	0	0	0	7	7	0	0	0	0	0	
190	Inne instytucje finansowe	28 753	28 753	100	100	100	100	92	92	0	62	0	62	0	
200	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 417 161	7 602 851	18 202	18 202	18 202	18 202	18 599	15 914	2 685	5 000	0	5 000	0	
210	Gospodarstwa domowe	4 098 319	3 875 706	8 683	8 683	8 683	8 683	10 625	3 119	7 506	4 769	0	4 769	0	
220	Ogółem	118 130 433	110 214 999	3 498 129	3 515 506	3 362 330	3 362 330	-706 836	-352 858	-405 403	-1 679 639	0	-1 615 038	52 657 859	951 701

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat terminów zapadalności ekspozycji kredytów i dłużnych papierów wartościowych

Tabela nr 34 EU CR1-A - Termin zapadalności ekspozycji (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość ekspozycji netto				Brak określonego terminu zapadalności	Ogółem
		Na żądanie	<= 1 rok	> 1 rok <= 5 lat	> 5 lat		
1	Kredyty i zaliczki	3 271 861	12 786 798	24 030 217	35 416 026	1 060 261	76 565 163
2	Dłużne papiery wartościowe	0	8 223 843	11 066 280	1 180 565	0	20 470 689
3	Ogółem	3 271 861	21 010 641	35 096 497	36 596 591	1 060 261	97 035 852

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek.

Tabela nr 35 EU CR2 - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto
010	Początkowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 288 263
020	Wpływy do portfeli nieobsługiwanych	681 202
030	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych	-140 187
040	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych rachunki zamknięte	-323 136
050	Wyptywy z portfeli nieobsługiwanych zmiana sald	-127 766
060	Końcowy stan nieobsługiwanych kredytów i zaliczek	2 378 376

Tabela nr 36 EU CR2a - Zmiany stanu nieobsługiwanych kredytów i zaliczek oraz powiązanych skumulowanych odzyskanych kwot netto (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2022 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat jakości kredytowej ekspozycji restrukturyzowanych. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 1 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela nr 37 EU CQ1 - Jakość kredytowa ekspozycji restrukturyzowanych (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna ekspozycji objętych działaniami restrukturyzacyjnymi				Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy		Otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji restrukturyzowanych	
		Nieobsługiwane ekspozycje restrukturyzowane							
		Obsługiwane ekspozycje restrukturyzowane	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania		W tym: ekspozycje dotknięte utratą wartości	w związku z ekspozycjami obsługiwanymi	w związku z ekspozycjami nieobsługiwanymi	W tym otrzymane zabezpieczenia i gwarancje finansowe z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych objętych działaniami restrukturyzacyjnymi	
005	Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	0	0	0	0	0	0	0	0
010	Kredyty i zaliczki	139 927	1 364 734	1 364 734	1 364 732	-16 006	-599 199	517 551	444 858
020	<i>Banki centralne</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
030	<i>Sektor instytucji rządowych i samorządowych</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
040	<i>Instytucje kredytowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
050	<i>Inne instytucje finansowe</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
060	<i>Przedsiębiorstwa niefinansowe</i>	17 674	209 195	209 195	209 193	-589	-104 796	93 888	78 255
070	<i>Gospodarstwa domowe</i>	122 254	1 155 539	1 155 539	1 155 539	-15 417	-494 403	423 663	366 603
080	Dłużne papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
090	Udzielone zobowiązania do udzielenia kredytu	180	5 411	5 411	5 411	1	1 240	0	0
100	Ogółem	140 108	1 370 144	1 370 144	1 370 142	-16 005	-597 959	517 551	444 858

Tabela nr 38 EU CQ2 - Jakość działań restrukturyzacyjnych (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2022 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat jakości kredytowej przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 3 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobsługiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela nr 39 EU CQ3 - Jakość kredytowa przeterminowanych ekspozycji obsługiwanych i nieobsługiwanych w podziale według liczby dni przeterminowania (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto / kwota nominalna											
	Ekspozycje obsługiwane			Ekspozycje nieobsługiwane								
	Nieprzeterminowane lub przeterminowane o ≤ 30 dni	Przeterminowane o > 30 dni ≤ 90 dni		Z małym prawdopodobieństwem spłaty, które nie są przeterminowane lub są przeterminowane o ≤ 90 dni	Przeterminowane > 90 dni ≤ 180 dni	Przeterminowane > 180 dni ≤ 1 rok	Przeterminowane > 1 rok ≤ 2 lata	Przeterminowane > 2 lata ≤ 5 lat	Przeterminowane > 5 lat ≤ 7 lat	Przeterminowane o > 7 lat	W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	
005 Salda pieniężne w bankach centralnych i inne depozyty płatne na żądanie	8 782 157	8 782 157	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
01 Kredyty i zaliczki	76 058 701	75 550 266	508 435	3 483 526	1 936 031	209 126	296 050	368 853	523 830	93 820	55 815	3 483 526
020 Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
030 Sektor instytucji rządowych i samorządowych	199 761	199 758	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0
040 Instytucje kredytowe	551 393	551 393	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
050 Inne instytucje finansowe	137 913	137 913	0	14	6	0	0	7	2	0	0	14
060 Przedsiębiorstwa niefinansowe	18 136 878	18 086 294	50 585	637 627	466 334	34 183	52 171	40 997	6 755	3 292	637 627	18 136 878
070 W tym MŚP	5 940 326	5 932 846	7 479	273 844	208 558	11 250	12 941	26 480	9 367	2 253	2 994	273 844
080 Gospodarstwa domowe	57 032 757	56 574 910	457 847	2 845 885	1 469 692	174 943	262 155	316 676	482 832	87 065	52 523	2 845 885
090 Dłużne papiery wartościowe	20 446 484	20 446 484	0	4 996	4 996	0	0	0	0	0	0	4 996

10	Banki centralne	2 528 310	2 528 310	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	16 988 666	16 988 666	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Instytucje kredytowe	77 492	77 492	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne instytucje finansowe	852 017	852 017	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	Przedsiębiorstwa niefinansowe	0	0	0	4 996	4 996	0	0	0	0	0	0	4 996
15	Ekspozycje pozabilansowe	12 843 091	0	0	26 984	0	0	0	0	0	0	0	26 984
16	Banki centralne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
17	Sektor instytucji rządowych i samorządowych	214 352	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Instytucje kredytowe	84 506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Inne instytucje finansowe	28 753	0	0	100	0	0	0	0	0	0	0	100
20	Przedsiębiorstwa niefinansowe	8 417 161	0	0	18 202	0	0	0	0	0	0	0	18 202
21	Gospodarstwa domowe	4 098 319	0	0	8 683	0	0	0	0	0	0	0	8 683
22	Ogółem	118 130 433	104 778 908	508 435	3 515 506	1 941 027	209 126	296 050	368 853	523 830	93 820	55 815	3 515 506

Tabela nr 40 EU CQ4- Jakość ekspozycji nieobstugiwanych w podziale geograficznym (zgodnie z ITS 2021/637)

Jakość ekspozycji nieobstugiwanych w podziale geograficznym nie jest prezentowana, ponieważ zagraniczne pierwotne ekspozycje we wszystkich państwach „zewnętrznych” we wszystkich kategoriach ekspozycji nie przekraczają 10% łącznych ekspozycji pierwotnych (krajowych i zagranicznych).

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat jakości kredytowej kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż.

Tabela nr 41 EU CQ5 - Jakości kredytowa kredytów i zaliczek udzielanych przedsiębiorstwom niefinansowym według branż (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość bilansowa brutto	W tym			Skumulowana utrata wartości	Skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego z tytułu ekspozycji nieobsługiwanych
		nieobsługiwane	kredyty i zaliczki dotknięte utratą wartości			
			W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania			
010 Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	118 828	7 992	7 992	118 828	-6 718	0
020 Górnictwo i wydobywanie	76 548	770	770	76 548	-904	0
030 Przetwórstwo przemysłowe	4 659 559	159 625	159 625	4 659 553	-109 016	0
040 Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	101 569	662	662	101 569	-1 406	0
050 Zaopatrzenie w wodę	159 433	7 480	7 480	159 433	-3 412	0
060 Budownictwo	1 199 186	53 002	53 002	1 199 186	-37 056	0
070 Handel hurtowy i detaliczny	5 649 511	119 321	119 321	5 649 507	-87 002	0
080 Transport i składowanie	2 984 096	93 131	93 131	2 984 045	-48 746	0
090 Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	213 194	74 111	74 111	213 194	-42 154	0
100 Informacja i komunikacja	1 075 424	5 677	5 677	1 075 424	-13 063	0
110 Działalność finansowa i ubezpieczeniowa	128 171	4 805	4 805	128 171	-2 748	0

120	Działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	884 282	13 943	13 943	884 282	-10 281	0
130	Działalność profesjonalna, naukowa i techniczna	374 448	16 128	16 128	374 443	-15 109	0
140	Działalność w zakresie usług administrowania i działalność wspierająca	599 111	47 547	47 547	599 111	-14 424	0
150	Administracja publiczna i obrona narodowa, obowiązkowe ubezpieczenia społeczne	110	0	0	110	0	0
160	Edukacja	49 305	1 921	1 921	49 305	-1 825	0
170	Opieka zdrowotna i pomoc społeczna	132 386	2 498	2 498	132 386	-3 228	0
180	Działalność związana z kulturą, rozrywką i rekreacją	39 997	16 922	16 922	39 997	-8 583	0
190	Inne usługi	329 347	12 093	12 093	329 347	-8 170	0
200	Ogółem	18 774 505	637 627	637 627	18 774 439	-413 846	0

Tabela nr 42 EU CQ6 - Wycena zabezpieczeń - kredyty i pożyczki (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobsługiwanych nie przekraczał na koniec 2022 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

Grupa ujawnia w poniższej tabeli wymagane informacje na temat zabezpieczeń uzyskanych przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne. Tabela ta jest równoznaczna z Wzorem nr 9 z Wytycznych EBA dotyczących ujawniania w zakresie ekspozycji nieobstugiwanych i restrukturyzowanych z 17 grudnia 2018 r. (EBA/GL/2018/10).

Tabela nr 43 EU CQ7 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Zabezpieczenie uzyskane przez przejęcie	
		Wartość w momencie początkowego ujęcia	Skumulowane ujemne zmiany
010	Rzeczowe aktywa trwałe	0	0
020	Inne niż rzeczowe aktywa trwałe	11 528	-137
030	<i>Nieruchomości mieszkalne</i>	77	-44
040	<i>Nieruchomości komercyjne</i>	0	0
050	<i>Ruchomości (pojazdy, statki itp.)</i>	11 451	-93
060	<i>Instrumenty kapitałowe i dłużne</i>	0	0
070	<i>Inne zabezpieczenia</i>	0	0
080	Ogółem	11 528	-137

Tabela nr 44 EU CQ8 - Zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie i postępowanie egzekucyjne - informacje w zakresie terminowości (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Biorąc pod uwagę, że wskaźnik ekspozycji nieobstugiwanych nie przekraczał na koniec 2022 roku 5%, zgodnie z przepisami ITS 2021/637, powyższa tabela nie jest prezentowana.

6.2. TECHNIKI OGRANICZANIA RYZYKA KREDYTOWEGO

Poniżej prezentowane są informacje jakościowe dotyczące technik ograniczania ryzyka kredytowego, zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi.

Tabela nr 45 EU CRC - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 453 lit. a) CRR	a)	Opis najważniejszych cech polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim instytucje stosują kompensowanie pozycji bilansowych; Grupa nie stosuje saldowania ekspozycji bilansowych i pozabilansowych (CRR art. 453.a).
Art. 453 lit. b) CRR	b)	Najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi; Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 453 lit. c) CRR	c)	Opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego Opis w tekście poniżej tabeli
Art. 453 lit. d) CRR	d)	W odniesieniu do gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych używanych jako ochrona kredytowa - główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytowa, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej Grupa stosuje w wyliczeniu wymogów kapitałowych gwarancje dla celów obniżania kwoty wymogów kapitałowych. Głównymi gwarantami są: <ul style="list-style-type: none"> • BGK (De minimis) • Societe Generale (kredyty walutowe mieszkaniowe byłego Eurobanku) • Skarb Państwa Grupa nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych w celu obniżenia wymogów kapitałowych.
Art. 453 lit. e) CRR	e)	Informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego Opis w tekście poniżej tabeli

EU CRC, b) Polityki i procesy służące oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi

Polityka zarządzania zabezpieczeniami

Podstawowym kryterium brany pod uwagę w Banku przy podejmowaniu decyzji o finansowaniu na określonych warunkach jest ocena posiadania przez klienta zdolności do terminowej obsługi i spłaty tego finansowania, bez konieczności realizacji zabezpieczeń. Przyjmowane zabezpieczenia mają na celu ograniczenie ryzyka kredytowego ponoszonego przez Grupę na wypadek, gdyby klient nie dokonał spłaty w kwotach i terminach określonych w umowie. W związku z tym wymogi w zakresie przyjmowanego zabezpieczenia powinny być adekwatne do ryzyka kredytowego ponoszonego przez Grupę w przypadku danego klienta, przy uwzględnieniu specyfiki udzielanego finansowania. Dodatkowo w przypadku kredytów finansujących nieruchomości (w szczególności detaliczne kredyty hipoteczne) ustanowienie zabezpieczenia na nieruchomości stanowi obligatoryjny element produktu kredytowego.

Polityka zabezpieczeń Grupy określa zasady w zakresie akceptowanych typów, rodzajów i form prawnych zabezpieczeń, zasady wartościowania zabezpieczeń oraz wymogi przy ich przyjmowaniu, zasady wyceny zabezpieczeń oraz zasady ich monitorowania.

Prawne zabezpieczenie obowiązuje do czasu spłaty wszystkich wierzytelności Grupy, wynikających z zabezpieczanej transakcji kredytowej. Termin ważności lub zapadalności zabezpieczenia nie powinien być wcześniejszy niż termin całkowitej spłaty zabezpieczanej transakcji kredytowej. Jeżeli termin zapadalności instrumentu ograniczającego ryzyko kredytowe byłby wcześniejszy niż transakcji kredytowej, należy w zapisach umowy z klientem określić proces zastępowania instrumentu, aby nie dopuścić do obniżenia pierwotnej ochrony.

Lista akceptowanych przez Grupę typów zabezpieczeń obejmuje zabezpieczenia finansowe, hipoteczne, pozostałe rzeczowe, gwarancje i poręczenia oraz należności. Rodzaje akceptowanych zabezpieczeń zostały szczegółowo określone, przy czym Grupa zdefiniowała również warunki w zakresie cech poszczególnych rodzajów zabezpieczeń, pozwalających na ich przyjęcie przez Grupę. Grupa zdefiniowała również listę akceptowanych form prawnych zabezpieczeń przy wzięciu pod uwagę ryzyka związanego z możliwością utraty zabezpieczenia, szczególnie w przypadku upadłości klienta lub prowadzonego wobec niego postępowania restrukturyzacyjnego czy egzekucji komorniczej.

Grupa stosuje również cały szereg zabezpieczeń uzupełniających mających na celu ułatwienie prowadzenie egzekucji lub uprawdopodobnienie skuteczności zaspokojenia się z danego rodzaju zabezpieczenia.

Odpowiednio do typu i rodzaju zabezpieczenia Bank monitoruje je pod kątem:

- spełnienia warunków umownych zabezpieczenia, w tym potwierdzenia pewności prawnej,
- aktualizacji wartości zabezpieczenia,
- istnienia zabezpieczenia (wizja lokalna).

Wycena zabezpieczeń

Grupa zdefiniowała zasady przeprowadzania wyceny wartości zabezpieczenia przyjmowanego na zabezpieczenie.

W przypadku zabezpieczeń finansowych wartość zabezpieczenia określana jest na podstawie bieżącej rynkowej wyceny danego aktywa po pomniejszeniu o zdefiniowane narzuty, w tym z tytułu zmienności cenowej.

Zabezpieczenia hipoteczne wyceniane są w oparciu o operaty szacunkowe wykonywane przez rzeczoznawców majątkowych, weryfikowane przez wyspecjalizowane jednostki Grupy.

W przypadku zabezpieczeń rzeczowych sposób wyceny zależy od rodzaju, wartości jednostkowej aktywa oraz wieku aktywa - wycena wykonywana jest w oparciu o szacowaną cenę rynkową wyznaczaną przez wyspecjalizowane jednostki Grupy lub w oparciu o wartość ubezpieczeniową / księgową w przypadku nisko wartościowych aktywów.

W każdym przypadku jednostki dokonujące wyceny/weryfikujące wyceny są oddzielone od jednostek sprzedażowych.

Aktualizacja wartości zabezpieczeń

Zabezpieczenie w postaci nieruchomości

Aktualizacja wartości bazowej zabezpieczenia hipotecznego może być dokonana w jednej z poniższych form:

- ocena wartości nieruchomości, rozumiana jako oszacowanie przez Grupę aktualnej wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie transakcji kredytowej, dokonane

w oparciu o stosowane przez Bank metody lub na podstawie analizy rynku nieruchomości na dzień dokonania oceny (nie stosuje się w przypadku nieruchomości komercyjnych),

- wycena przez rzeczoznawcę.

Wartość nieruchomości będących zabezpieczeniem powinna być regularnie monitorowana, nie rzadziej niż raz na rok w przypadku nieruchomości komercyjnych i raz na trzy lata w przypadku nieruchomości mieszkalnych. Wycena nieruchomości powinna być zweryfikowana, gdy istnieją informacje, że wartość nieruchomości mogła znacznie spaść w stosunku do ogólnych cen rynkowych. Do monitorowania wartości nieruchomości oraz identyfikacji nieruchomości, które wymagają weryfikacji można zastosować metody statystyczne.

Zabezpieczenia finansowe

W przypadku zabezpieczeń finansowych następujących rodzajów 'Jednostki uczestnictwa funduszy inwestycyjnych będące w sprzedaży przez podmioty grupy Banku, zarządzane przez Millennium TFI', ich wartość bazowa jest aktualizowana z częstotliwością dzienną.

Zabezpieczenia rzeczowe

Aktualizacja wartości bazowej zabezpieczenia rzeczowego powinna zostać przeprowadzona, o ile w oparciu o wizję lokalną zostanie stwierdzone znaczne zużycie przedmiotu zabezpieczenia, niedobór lub brak zabezpieczenia. Wizja lokalna zabezpieczenia rzeczowego przeprowadzana jest raz na 12 miesięcy.

EU CRC, c) Opis głównych rodzajów zabezpieczeń

Grupa akceptuje niżej wymienione rodzaje zabezpieczeń. Rodzaje zabezpieczenia podlegają wartościowaniu z uwzględnieniem formy prawnej, otoczenia prawnego, realiów rynkowych, koniunktury gospodarczej, kolejności przy zaspokajaniu się z zabezpieczenia, dotychczasowych doświadczeń co do skuteczności zaspokajania się z danego typu i rodzaju zabezpieczenia oraz oceny dostawcy zabezpieczenia.

Tabela nr 46 Uznane przez Grupę zabezpieczenia

Rodzaj instrumentu	Forma instrumentu
Zabezpieczenia finansowe	Lokata terminowa w Banku lub innym banku
	Produkty strukturyzowane sprzedawane przez Bank
	Obligacje polskiego Skarbu Państwa dopuszczone do zorganizowanego obrotu
	Polskie bony skarbowe
	Akcje wchodzące w skład indeksu WIG20
Zabezpieczenia na nieruchomościach	Jednostki uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych sprzedane przez podmioty z Grupy Banku
	Finansowe polisy ubezpieczeniowe na życie, w tym polisy oszczędnościowe i polisy z funduszem kapitałowym, sprzedawane przez Bank
Zabezpieczenia rzeczowe	Nieruchomości mieszkalne
	Nieruchomości komercyjne
	Pojazdy, w tym samochody, sprzęt budowlany na podwoziu samochodowym, inne pojazdy
	Samodzielny sprzęt specjalistyczny i maszyny
	Linie technologiczne
	Samolot, śmigłowiec, łódź/ statek
Należności	Zapasy
	Faktoring
	Wierzytelności z kontraktów/umów najmu
	Wierzytelności ze stałej współpracy

	Gwarancje bankowe
Gwarancje i poręczenia	Gwarancje Skarbu Państwa
	Poręczenia

W procesie wyliczania wymogów w zakresie funduszy własnych na pokrycie ryzyka kredytowego Grupa wykorzystuje przede wszystkim zabezpieczenia na nieruchomościach mieszkalnych i komercyjnych, zabezpieczenia gotówkowe, gwarancje i zabezpieczenia na dłużnych papierach wartościowych Skarbu Państwa.

EU CRC, e) Koncentracja ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego

Grupa obserwuje koncentrację związaną z ograniczaniem ryzyka kredytowego w odniesieniu do zabezpieczenia kredytów w postaci hipoteki na nieruchomości ustanowionej na rzecz Banku.

1. wzrost kursu wymiany CHF/PLN,
2. spadek wartości nieruchomości stanowiącej zabezpieczenie spłaty.

Obydwa powyższe czynniki ryzyka przyczyniają się do wzrostu przeciętnego wskaźnika LtV (stosunek wartości kredytu do wartości zabezpieczenia), wynikającego stąd wzrostu wartości kredytów, gdzie wartość LtV jest większa niż 100% oraz pogorszenia adekwatności kapitałowej.

Pierwszy czynnik ryzyka podwyższa wskaźnik Dtl (stosunek wartości zadłużenia z tytułu kredytów do dochodów klienta). Prowadzi to także do pogorszenia wskaźników płynności.

Grupa identyfikuje, mierzy, monitoruje i kontroluje w sposób ciągły powyższe czynniki ryzyka. Stosowana jest konserwatywna strategia płynności, która przewiduje utrzymanie buforów aktywów płynnych na nieoczekiwane zmiany kursowe. Plan kapitałowy, przewiduje utrzymanie adekwatności kapitałowej na satysfakcjonującym poziomie w ciągu najbliższych lat. Obydwa plany - płynności i kapitałowy - uwzględniają testy warunków skrajnych przewidujące istotną aprecjację kursy wymiany CHF/PLN. Poziom kredytów zagrożonych jest regularnie monitorowany, a w sytuacji potencjalnych problemów ze spłatą zadłużenia nawiązywany jest kontakt, w celu zastosowania rozwiązania odpowiedniego do możliwości danego klienta. Jakość portfela kredytów zabezpieczonych na nieruchomości utrzymuje się na wysokim poziomie.

Poniższa tabela przedstawia przegląd technik ograniczania ryzyka kredytowego

Tabela nr 47 EU CR3 - Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Niezabezpieczona wartość bilansowa	Zabezpieczona wartość bilansowa	W tym zabezpieczona zabezpieczeniem	W tym zabezpieczona gwarancjami finansowymi	W tym zabezpieczona pochodnymi instrumentami kredytowymi
1 Kredyty i zaliczki	85 903 294	53 609 560	51 416 901	2 192 659	0
2 Dłużne papiery wartościowe	20 446 479	0	0	0	0
3 Ogółem	106 349 773	53 609 560	51 416 901	2 192 659	0
4 <i>W tym ekspozycje nieobsługiwane</i>	847 351	951 701	906 668	45 032	0
EU-5 <i>W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania</i>	847 351	951 701	906 668	45 032	0

Tabela nr 48 EU CR7 - Metoda IRB - Wpływ kredytowych instrumentów pochodnych stosowanych jako techniki ograniczania ryzyka kredytowego na kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637)

Tabela nie jest prezentowana, ponieważ Grupa nie stosuje kredytowych instrumentów pochodnych jako technik ograniczania ryzyka kredytowego.

Poniższa tabela prezentuje informacje na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego w metodzie IRB.

Tabela nr 49 EU CR7-A - Metoda IRB - Ujawnianie informacji na temat zakresu stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł i w %) (i)

Ekspozycje całkowite	Techniki ograniczania ryzyka kredytowego										Metody ograniczania ryzyka kredytowego przy obliczaniu kwot ekspozycji ważonych ryzykiem			
	Ochrona kredytowa rzeczywista						Ochrona kredytowa nierzeczywista				Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem bez efektów substytucyjnych (wyłącznie efekty redukcji)	Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem z uwzględnieniem efektów substytucyjnych (efekty redukcji i substytucji)		
A-IRB	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami finansowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innymi uznanymi zabezpieczeniami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych zabezpieczeniami w formie nieruchomości (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych wierzytelnościami (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych innego rodzaju zabezpieczeniami rzeczowymi (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych inną ochroną kredytową rzeczywistą (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych środkami pieniężnymi znajdującymi się w depozycie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych polisami ubezpieczeniowymi na życie (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych instrumentami będącymi w posiadaniu osoby trzeciej (%)	Odsetek ekspozycji zabezpieczonych gwarancjami (%)			Odsetek ekspozycji zabezpieczonych kredytowymi instrumentami pochodnymi (%)	
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Ekspozycje wobec rządów centralnych i banków centralnych													
2	Ekspozycje wobec instytucji													
3	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw													
3.1	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – MŚP													
3.2	W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – związane z kredytowanymi													

em
 specjalistycz
 nym

<i>W tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw – inne</i>															
3.	3	Ekspozycje detaliczne	42 674 068	0,00%	68,16%	68,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	12 097 396
<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>															
4.	1	zabezpieczone nieruchomości	51 014	0,00%	100,00%	10,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	23 609
<i>W tym ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP, zabezpieczone nieruchomości</i>															
4.	2		38 362 247	0,00%	75,69%	75,69%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	10 193 629
<i>W tym kwalifikowane odnawialne ekspozycje detaliczne</i>															
4.	3		4 260 807	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	1 880 158
<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec MŚP</i>															
4.	4		0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	0
<i>W tym inne ekspozycje detaliczne wobec podmiotów niebędących MŚP</i>															
4.	5		0	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	0
5	5	Ogółem	42 674 068	0,00%	68,16%	68,16%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0	12 097 396

(i) Tabela nie zawiera RWA w kwocie 604,9 mln zł wynikających z decyzji nadzorczej dotyczącej narzutu konserwatywnego w wysokości 5% RWA dla ekspozycji zakwalifikowanych do metody IRB

6.3. EKSPOZYCJA NA RYZYKO KREDYTOWE KONTRAHENTA

Ryzyko kredytowe kontrahenta oznacza obecne lub przewidywane ryzyko dla wyników, funduszy własnych i płynności wynikające z ryzyka niewykonania zobowiązania przez kontrahenta transakcji, przed ostatecznym rozliczeniem przepływów pieniężnych związanych z tą transakcją, włączając potencjalny wpływ ryzyka klimatycznego, t.j. ryzyka fizycznego i przejścia.

Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta dotyczą ekspozycji z tytułu instrumentów pochodnych, z tytułu transakcji odkupu, transakcji udzielania lub zaciągania pożyczek papierów wartościowych lub towarów, transakcji z długim terminem rozliczenia oraz transakcji z obowiązkiem uzupełnienia zabezpieczenia kredytowego.

Grupa prezentuje ekspozycję na ryzyko kredytowe kontrahenta przede wszystkim z tytułu instrumentów pochodnych zabezpieczających, instrumentów pochodnych wynikających z umów zawartych z klientami oraz transakcji z przyrzeczeniem odkupu.

Wartości godziwe umów z tytułu poszczególnych instrumentów pochodnych, wartości nominalne instrumentów w terminach pozostających do realizacji oraz wycenę pochodnych instrumentów finansowych przedstawiono w notach do Roczego Raportu Finansowego.

Dane dotyczące depozytów zabezpieczających i kompensowania należności i zobowiązań na bazie umów ramowych zostały przedstawione w Informacjach uzupełniających do Roczego Raportu Finansowego.

Poniżej prezentowane są informacje jakościowe dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta, zgodnie z wymaganiami regulacyjnymi.

Tabela nr 50 EU CCRA - Ujawnianie informacji jakościowych na temat ryzyka kredytowego kontrahenta (CCR) (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 439 lit. a) CRR	a)	Opis metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych
		Opis poniżej tabeli
Art. 439 lit. b) CRR	b)	Opis strategii dotyczących gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak strategia ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych
		Opis poniżej tabeli
		Opis zasad dotyczących ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291 CRR
Art. 439 lit. c) CRR	c)	Grupa definiuje ryzyko korelacji (wrong-way risk) jako obecne lub przewidywane ryzyko dla wyników, funduszy własnych i płynności wynikające ryzyka gdy ekspozycja wobec kontrahenta jest odwrotnie skorelowana z jakością kredytową tego kontrahenta. Grupa nie zidentyfikowała ekspozycji na ryzyko korelacji jako istotnych.
Art. 431 ust. 3 i 4 CRR	d)	Wszelkie inne cele w zakresie zarządzania ryzykiem i odpowiednie strategie dotyczące ryzyka kredytowego kontrahenta
		Brak
Art. 439 lit. d) CRR	e)	Kwota zabezpieczenia, jakie musiałaby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej

Opis w tekście poniżej tabeli

EU CCRA, a) Kapitał wewnętrzny na ryzyko kredytowe kontrahenta

W odniesieniu do metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, wykorzystywana jest zmodyfikowana metoda Credit Risk+, z wykorzystaniem parametrów ryzyka kontrahenta: PD, LGD i EAD.

EU CCRA, a) Limity kredytowe do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym limity na ekspozycje wobec kontrahentów centralnych

Limity kredytowe na ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta są ustalane w ramach limitów zaangażowania na banki oraz klientów niebankowych będących stronami transakcji.

Limity wobec banków

W odniesieniu do banków, ogólne limity zaangażowania są wyznaczane zgodnie z wewnętrzną Instrukcją wyznaczania i kontroli limitów zaangażowania wobec banków zagranicznych i krajowych. W przypadku transakcji wymiany walut, swapów walutowych, opcje walutowych, transakcji depozytowych, transakcji FRA, swapów stopy procentowej oraz swapów walutowo-odsetkowych („limit na transakcje wymiany walut i depozytowe”) - ustalone są sublimity, które określają maksymalną kwotę zaangażowania Banku z tytułu nierozliczonych transakcji kupna/sprzedży walut (spot i terminowych), czynnych depozytów terminowych, złożonych w banku zagranicznym lub krajowym (bez uwzględnienia należnych odsetek) oraz pozostałych nierozliczonych transakcji, o których mowa wyżej. Niezależnie od limitów stricte kredytowych, zostały ustalone limity rozliczeniowe, związane z koncentracją zobowiązań kontrahenta wobec Banku, w ustalonej w terminie ich zawarcia dacie rozliczenia (“data waluty”).

Limity dla klientów niebankowych

Grupa zawiera także umowy instrumentów pochodnych na zlecenie klientów. W odniesieniu do limitów na transakcje skarbowe (w tym pochodne) zawierane z klientami niebankowymi, ich przyznanie klientowi warunkuje⁴ wykonanie przez Bank transakcji pochodnej na zlecenie klienta. Bank wymaga, aby klient ubiegający się o limit skarbowy posiadał zdolność kredytową na wnioskowaną kwotę limitu oraz dodatkowo na kwotę stanowiącą określoną część rozpatrywanego limitu skarbowego, nadany rating ryzyka oraz naturalną ekspozycję klienta, czyli przepływy gotówkowe klienta z tytułu sprzedaży lub zakupu w walucie wymienialnej innej niż złote.

Limity dla kontrahenta centralnego

Bank posiada ustanowione limity na ekspozycje wobec kontrahentów centralnych, z których usług korzysta.

EU CCRA, b) Gwarancje i strategia ustanawiania zabezpieczenia oraz ustalania rezerw kredytowych

W transakcjach narażonych na ryzyko kredytowe kontrahenta nie są stosowane zabezpieczenia w formie gwarancji.

W ramach strategii ustanawiania zabezpieczenia, stosowane są szeroko Credit Support Annexes (CSA) do umów ramowych ISDA (International Swaps and Derivatives Association) - lub ich odpowiedniki (obowiązujące w relacjach z bankami krajowymi).

Bank zawiera transakcje na instrumentach pochodnych z innymi uczestnikami rynku międzybankowego, z którymi ma podpisane umowy ramowe ISDA. Zgodnie z obecną praktyką rynkową i regulacjami, wraz z umowami ISDA podpisywane są umowy CSA regulujące kwestie zabezpieczania ekspozycji wynikającej z zawartych transakcji pochodnych. Umowy CSA mają charakter umów bilateralnych i dają symetryczne prawo żądania uzyskania depozytu zabezpieczającego od kontrahenta, w przypadku którego wycena zawartych transakcji pochodnych na dany dzień jest ujemna. Wszystkie aktywne umowy CSA zawarte z kontrahentami

⁴ Możliwe jest zawarcie transakcji pod depozyty zabezpieczający, przy braku limitu skarbowego

spełniają obowiązujące aktualnie Bank wymagania ustanowione przez regulację EMIR (w tym wymagania dotyczące Variation Margin).

Pozycja wynikająca z zawartych transakcji pochodnych z klientami innymi niż klienci bankowi jest niezwłocznie przekazywana do zarządzania przez dealerów rynku międzybankowego i podlega zabezpieczeniu (hedging) transakcją rynku międzybankowego.

Zasady ustalania odpisów na utratę wartości w odniesieniu do ryzyka kredytowego (w tym w zakresie ryzyka kredytowego kontrahenta) są przedstawione w części „Zarządzanie Ryzykiem Finansowym - Ryzyko kredytowe” Roczego Raportu Finansowego.

EU CCRA, e) Kwota zabezpieczenia, jakie musiałyby zapewnić instytucja przy obniżeniu oceny jej wiarygodności kredytowej

Na dzień 31 grudnia 2022 roku Bank był gwarantem umowy kredytowej zawartej pomiędzy Millennium Leasing a Europejskim Bankiem Inwestycyjnym (EBI) („Umowa Finansowa”) zawartej dnia 15.12.2017 r. Kwota pożyczki wynosiła 100 mln EUR i została wykorzystana w 4 transzach w 2018 roku.

Spółka Millennium Leasing w grudniu 2022 roku dokonała całkowitej spłaty pożyczki z tyt. Umowy Finansowej.

W styczniu 2023 roku, w konsekwencji spłaty ww. pożyczki, Bank uzyskał potwierdzenia z EBI o braku jakichkolwiek roszczeń i wobec powyższego gwarancje Banku (w wysokości EUR 50 mln) wygasły.

Poniższa tabela prezentuje kwoty ekspozycji i ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe kontrahenta według metody.

Tabela nr 51 EU CCR1 - Analiza ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Koszt odtworzenia (RC)	Potencjalna przyszła ekspozycja (PFE)	Efektywna dodatnia ekspozycja oczekiwana (EEPE)	Wartość alfa stosowana do obliczania regulacyjnej wartości ekspozycji	Wartość ekspozycji przed ograniczeniem ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
EU-1 EU – Metoda wyceny pierwotnej ekspozycji (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0	0		1.4	0	0	0	0
EU-2 EU – Uproszczona metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	0	0		1.4	0	0	0	0
1 Metoda standardowa dotycząca CCR (w odniesieniu do instrumentów pochodnych)	558 269	157 674		1.4	1 002 320	1 002 320	1 002 320	219 186
2 Metoda modeli wewnętrznych (w odniesieniu do instrumentów pochodnych i SFT)			0	0	0	0	0	0
2a W tym pakiety kompensowania transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych			0		0	0	0	0

W tym pakiety kompensowania							
2b instrumentów pochodnych i transakcji z długim terminem rozliczenia		0	0	0	0	0	0
w tym pakiety kompensowania, dla których istnieją umowy o kompensowaniu międzyproduktowym		0	0	0	0	0	0
2c							
3 Uproszczona metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)			0	0	0	0	0
4 Kompleksowa metoda ujmowania zabezpieczeń finansowych (w odniesieniu do transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych)			4 853	170	170	170	
5 VaR w przypadku SFT			0	0	0	0	0
6 Ogółem			1 007 173	1 002 489	1 002 489	219 356	

Kwoty ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela nr 52 EU CCR2 - Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Transakcje objęte metodą zaawansowaną ogółem	0	0
2 (i) wartość zagrożona (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		0
3 (ii) wartość zagrożona w warunkach skrajnych (z uwzględnieniem mnożnika ×3)		0
4 Transakcje podlegające metodzie standardowej	445 872	83 409
EU- 4 Transakcje objęte metodą alternatywną (w oparciu o metodę wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0
5 Transakcje podlegające wymogom w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka związanego z korektą wyceny kredytowej - ogółem	445 872	83 409

Ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta według regulacyjnych wag ryzyka przedstawiono w poniższej tabeli.

Tabela nr 53 EU CCR3 - Metoda standardowa - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według regulacyjnych kategorii ekspozycji i wag ryzyka (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Kategorie ekspozycji	Waga ryzyka											Całkowita wartość ekspozycji	
	0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Inne		
1 Ekspozycje wobec rządów centralnych lub banków centralnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2 Ekspozycje wobec samorządów regionalnych lub władz lokalnych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3 Ekspozycje wobec podmiotów sektora publicznego	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

4	Ekspozycje wobec wielostronnych banków rozwoju	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Ekspozycje wobec organizacji międzynarodowych	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Ekspozycje wobec instytucji	0	556 448	0	0	161 980	198 499	0	0	48	0	0	916 975
7	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	0	0	0	0	0	0	0	0	85 515	0	0	85 515
8	Ekspozycje detaliczne	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Ekspozycje wobec instytucji i przedsiębiorstw posiadających krótkoterminową ocenę kredytową	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Inne pozycje	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Całkowita wartość ekspozycji	0	556 448	0	0	161 980	198 499	0	0	85 563	0	0	1 002 489

Tabela nr 54 EU CCR4 - Metoda IRB - ekspozycje na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według kategorii ekspozycji i skali PD (zgodnie z ITS 2021/637)

Grupa nie posiada zezwolenia na obliczanie aktywów ważonych ryzykiem na ekspozycje CCR metodą IRB, zatem tabela nie jest prezentowana.

Poniższa tabela przedstawia informację na temat zabezpieczeń dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta.

Tabela nr 55 EU CCR5 - Struktura zabezpieczenia dla ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Rodzaj zabezpieczenia	Zabezpieczenia stosowane w transakcjach na instrumentach pochodnych				Zabezpieczenia stosowane w SFT			
	Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń		Wartość godziwa otrzymanych zabezpieczeń		Wartość godziwa przekazanych zabezpieczeń	
	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione	Wyodrębnione	Niwyodrębnione
1 Środki pieniężne - waluta krajowa	0	750	0	370 779	0	0	0	0
2 Środki pieniężne - inne waluty	0	300 251	0	142 821	0	0	0	0
3 Instrumenty krajowego długu państwowego	0	0	0	0	0	4 785	0	0
4 Inne instrumenty długu państwowego	0	0	0	0	0	0	0	0
5 Instrumenty dłużne wyemitowane przez agencje rządowe	0	0	0	0	0	0	0	0
6 Obligacje korporacyjne	0	0	0	0	0	0	0	0
7 Udziałowe papiery wartościowe	0	0	0	0	0	0	0	0
8 Inne zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0
9 Ogółem	0	301 001	0	513 600	0	4 785	0	0

Tabela nr 56 EU CCR6 - Ekspozycje z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych (zgodnie z ITS 2021/637)

Z uwagi na brak ekspozycji z tytułu kredytowych instrumentów pochodnych, tabela nie jest prezentowana.

Tabela nr 57 EU CCR7 - Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w odniesieniu do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta (CCR) według metody modeli wewnętrznych (zgodnie z ITS 2021/637)

Grupa nie używa metody modeli wewnętrznych do wyliczania ekspozycji ważonych ryzykiem na ryzyko kredytowe kontrahenta, zatem tabela nie jest prezentowana.

Poniższa tabela prezentuje ekspozycje Grupy wobec kontrahentów centralnych.

Tabela nr 58 EU CCR8 - Ekspozycje wobec kontrahentów centralnych (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość ekspozycji	Kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem
1 Ekspozycje wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		11 930
2 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec kwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	556 448	11 129
3 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	556 448	11 129
4 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	0	0
5 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	0	0
6 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	0	0
7 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	
8 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	36 744	735
9 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	2 598	66
10 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0
11 Ekspozycje wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (ogółem)		0
12 Ekspozycje z tytułu transakcji wobec niekwalifikujących się kontrahentów centralnych (z wyłączeniem początkowego depozytu zabezpieczającego i wkładów do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania); w tym:	0	0
13 (i) instrumenty pochodne będące przedmiotem obrotu poza rynkiem regulowanym;	0	0
14 (ii) giełdowe instrumenty pochodne;	0	0
15 (iii) transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych	0	0
16 (iv) pakiety kompensowania, dla których zatwierdzono kompensowanie międzyproduktowe	0	0
17 Wyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	0
18 Niewyodrębnione początkowe depozyty zabezpieczające	0	0
19 Wniesione z góry wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	
20 Niewniesione wkłady do funduszu na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0

6.4. AKTYWA OBCIĄŻONE I WOLNE OD OBCIĄŻEŃ

Poniższa część zawiera wymagane ujawnienia na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń, zgodnie z wymaganiami ITS 2021/637.

Tabela nr 59 EU AE1 - Aktywa obciążone i aktywa wolne od obciążeń (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość bilansowa aktywów obciążonych		Wartość godziwa aktywów obciążonych		Wartość bilansowa aktywów wolnych od obciążeń		Wartość godziwa aktywów wolnych od obciążeń	
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA		w tym EHQLA i HQLA
010 Aktywa instytucji ujawniającej informacje	1 205 177	689 042			109 736 793			
030 Instrumenty kapitałowe					153 488			
040 Dłużne papiery wartościowe	689 042	689 042	689 042	689 042	19 781 647	18 815 789	19 781 647	18 815 789
050 w tym: obligacje zabezpieczone								
060 w tym: sekurytyzacje								
070 w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	689 042	689 042	689 042	689 042	16 323 828	16 287 479	16 323 828	16 287 479
080 w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe					929 509			
090 w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe								
120 Inne aktywa	516 135	-	-	-	89 801 658	-	-	-

Tabela nr 60 EU AE2 - Otrzymane zabezpieczenia i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Wartość godziwa otrzymanego obciążonego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych	Wolne od obciążeń	
		Wartość godziwa otrzymanego zabezpieczenia lub wyemitowanych własnych dłużnych papierów wartościowych, które mogą zostać obciążone	
		w tym hipotetycznie kwalifikujące się EHQLA i HQLA	w tym EHQLA i HQLA
130 Zabezpieczenia otrzymane przez instytucję ujawniającą informacje			
140 Kredyty na żądanie			

150	Instrumenty kapitałowe		
160	Dłużne papiery wartościowe	4 767	4 767
170	w tym: obligacje zabezpieczone		
180	w tym: sekurytyzacje		
190	w tym: wyemitowane przez sektor instytucji rządowych i samorządowych	4 767	4 767
200	w tym: wyemitowane przez instytucje finansowe		
210	w tym: wyemitowane przez przedsiębiorstwa niefinansowe		
220	Kredyty i zaliczki inne niż kredyty na żądanie		
230	Inne otrzymane zabezpieczenia		
240	Wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż własne obligacje zabezpieczone lub sekurytyzacje		
241	Nieoddane jeszcze w zastaw wyemitowane własne obligacje zabezpieczone i sekurytyzacje		
250	ŁĄCZNE OTRZYMANE ZABEZPIECZENIA I WYEMITOWANE WŁASNE DŁUŻNE PAPIERY WARTOŚCIOWE	1 205 177	689 042

Tabela nr 61 EU AE3 - Źródła obciążenia (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Odpowiadające im zobowiązania, zobowiązania warunkowe lub papiery wartościowe stanowiące przedmiot udzielonej pożyczki	Obciążone aktywa, zabezpieczenie otrzymane i wyemitowane własne dłużne papiery wartościowe inne niż obligacje zabezpieczone i papiery sekurytyzowane
010	Wartość bilansowa wybranych zobowiązań finansowych	
		1 523 589
		1 205 177

Tabela nr 62 EU AE4 - Informacje jakościowe (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 433	a)	Ogólne informacje opisowe dotyczące obciążenia aktywów, w tym: Opis poniżej tabeli
Art. 433	b)	Informacje opisowe na temat wpływu modelu biznesowego na obciążenie aktywów oraz na temat znaczenia obciążenia dla modelu biznesowego danej instytucji, które to informacje zapewniają użytkownikom kontekst ujawnionych informacji wymaganych we wzorach formularzach EU AE1 i EU AE2. Opis poniżej tabeli

Źródła obciążenia zostały zilustrowane w tabeli poniżej prezentującej dane o aktywach obciążonych według stanu na 31 grudnia 2022 r.. Informacje w tym formacie są przez Grupę ujawniane w publikowanych sprawozdaniach finansowych z częstotliwością kwartalną.

Tabela nr 63 - Aktywa obciążone - szczegóły (w tys. zł)

Lp.	Rodzaj aktywa	Portfel	Zabezpieczone zobowiązanie	Wartość nominalna aktywa	Wartość bilansowa aktywa
1.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	kredyt lombardowy udzielany Bankowi przez NBP	130 000	127 582
2.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	zabezpieczenie Funduszu Ochrony Środków Gwarantowanych w ramach Bankowego Funduszu Gwarancyjnego	314 000	308 160
3.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz gwarancyjny - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	134 100	131 606
4.	Obligacje skarbowe OK0423	utrzymywanie i sprzedaż	BFG - fundusz przymusowej restrukturyzacji - zabezpieczenie zobowiązania do zapłaty	124 000	121 694
5.	Środki pieniężne	należności	wstępny depozyt rozliczeniowy w KDPW CCP (MAGB)	5 000	5 000
6.	Środki pieniężne	należności	fundusz zabezpieczający ASO (PAGB)	172	172
7.	Środki pieniężne	należności	właściwy depozyt zabezpieczający w KDPW CCP (MATS)	304	304
8.	Środki pieniężne	należności	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	106 797	106 797
9.	Depozyty złożone	lokaty w bankach	rozliczenie z tytułu zawartych transakcji	403 647	403 647
RAZEM				1 218 020	1 204 960

Przedstawione w powyższej tabeli aktywa obciążone stanowią w całości aktywa obciążone Banku (pozostałe podmioty Grupy według stanu na 31 grudnia 2022 nie posiadały aktywów obciążonych).

Aktywa obciążone posiadane przez Grupę/Bank są denominowane w złotych za wyjątkiem depozytów składanych jako rozliczenie z tytułu transakcjami instrumentami pochodnymi (punkt 9 powyższej tabeli) które w większości są zawierane w walucie EUR.

Według stanu na 31.12.2022 r. Grupa (Bank) nie posiadała zawartych transakcji sprzedaży skarbowych papierów wartościowych z udzielonym przyrzeczeniem odkupu.

Bank jest również zobowiązany do utrzymywania rezerwy obowiązkowej na rachunku bieżącym w NBP której wysokość jest uzależniona od średniego stanu środków na rachunkach depozytowych klientów i wyznaczonej przez NBP stopy rezerwy. Z punktu widzenia Banku środki utrzymywane w ramach rezerwy obowiązkowej stanowią aktywa o ograniczonej możliwości dysponowania. Bank był zobowiązany do utrzymywania w okresie od 30 listopada 2022 do 2 stycznia 2023 w NBP na rachunku bieżącym Banku średniego salda o wartości

3 270 802 tys. zł (średnia arytmetyczna stanów środków na rachunku bieżącym w NBP ze wszystkich dni okresu rezerwowego).

Biorąc pod uwagę kwoty, poziom obciążenia aktywów Grupy i Banku jest nieistotny i nie ma znaczenia dla stosowanego modelu finansowania.

7. RYZYKO OPERACYJNE

W rozdziale „Zarządzanie ryzykiem finansowym” w części „Ryzyko operacyjne” w Raporcie Finansowym przedstawiono opis procesu zarządzania ryzykiem operacyjnym, w tym narzędzia stosowane w kluczowych etapach tego procesu:

- Gromadzenie zdarzeń ryzyka operacyjnego
- Samoocena ryzyka operacyjnego w poszczególnych procesach
- Analiza i monitorowanie wskaźników ryzyka.

Inne aspekty związane z ryzykiem operacyjnym - zarządzanie procesowe, zarządzanie ryzykiem nadużyć, działania w obliczu pandemii i wojny na terenie Ukrainy - zostały przedstawione w Sprawozdaniu Zarządu, w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem - pozostałe rodzaje ryzyka”.

Powyższe informacje są ujawniane zgodnie z wymogami regulacyjnymi zawartymi w poniższej tabeli.

Tabela nr 64 EU ORA - Informacje jakościowe na temat ryzyka operacyjnego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
Art. 435 ust. 1 lit. a), b), c) i d) CRR	a)	Ujawnianie informacji dotyczących celów i polityk w zakresie zarządzania ryzykiem Powyższe informacje ujawniono w rozdziale „Zarządzanie ryzykiem” odnośnie ryzyka operacyjnego i w akapicie „Ryzyko Operacyjne” „Pozostałe rodzaje ryzyka” w „Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2022 rok”.
Art. 466 CRR	b)	Ujawnianie informacji dotyczących metod oceny minimalnych wymogów w zakresie funduszy własnych Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka operacyjnego obliczane są zgodnie z metodą standardową. Stanowiły one ok. 12,2% sumy wymogów kapitałowych na 31.12.2022 roku
Art. 466 CRR	c)	Opis zastosowanego podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach) Grupa nie stosuje podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru
Art. 454 CRR	d)	Ujawnianie informacji na temat korzystania z ubezpieczenia w celu ograniczenia ryzyka w ramach metody zaawansowanego pomiaru (w stosownych przypadkach) Grupa nie stosuje podejścia opartego na metodzie zaawansowanego pomiaru

Straty z tytułu zdarzeń ryzyka operacyjnego

Poniższa tabela prezentuje zdarzenia ryzyka operacyjnego zarejestrowane w bazie zdarzeń ryzyka operacyjnego w 2022 roku. W tabeli nie uwzględnione są zdarzenia ryzyka operacyjnego powiązane z ryzykiem kredytowym, które traktowane są jak zdarzenia ryzyka kredytowego do celów wyliczenia wymogów kredytowych oraz zdarzenia związane ze stratami poniesionymi na portfelu kredytów hipotecznych w wyniku niekorzystnych dla Banku rozstrzygnięć sądowych.

Tabela nr 65 Zdarzenia ryzyka operacyjnego (kwoty strat), w podziale na kategorie zdarzeń i rodzaj straty (w mln zł)

Kategoria zdarzenia	Strata netto	Strata brutto
Niewłaściwe praktyki rynkowe i biznesowe	10,5	10,5
Problemy ze sprzętem komputerowym i oprogramowaniem	0,8	8,9
Ryzyka regulacyjne i podatkowe	0,4	0,4
Wykonanie transakcji, dostawa i zarządzanie procesami	0,3	0,3
Oszustwo wewnętrzne	0,3	4,5
Szkody w rzeczowych aktywach trwałych	0,1	0,6
Oszustwo zewnętrzne	0,1	0,1
RAZEM	12,5	25,3

Obowiązujący w Banku system zarządzania ryzykiem operacyjnym wymaga identyfikacji przyczyn wystąpienia zdarzenia i wprowadzenia akcji ograniczających częstotliwości wystąpienia i wpływu finansowego straty poprzez m.in. zmianę przebiegu procesów, wzmocnienie kontroli wewnętrznej, korekty dokumentacji bankowej oraz dedykowane szkolenia.

Grupa Banku Millennium w 2022 roku nie odnotowała istotnych zdarzeń ryzyka operacyjnego tzn. takich dla których strata brutto przekraczałaby 10% wymogu kapitałowego z tytułu ryzyka operacyjnego.

Poniższa tabela prezentuje kwotę wymogów w zakresie funduszy własnych i kwot ekspozycji na ryzyko w zakresie ryzyka operacyjnego.

Tabela nr 66 EU OR1 - Wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka operacyjnego i kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

Działalność bankowa	Odpowiedni wskaźnik			Wymogi w zakresie funduszy własnych	Kwota ekspozycji na ryzyko
	2020	2021	2022		
1 Działalność bankowa objęta metodą wskaźnika bazowego	0	0	0	0	0
2 Działalność bankowa objęta metodą standardową/alternatywną metodą standardową	3 428 846	3 515 262	3 544 719	474 531	5 931 639
3 <u>Objęta metodą standardową:</u>	3 428 846	3 515 262	3 544 719	0	0
4 <u>Objęta alternatywną metodą standardową:</u>	0	0	0	0	0
5 Działalność bankowa objęta metodami zaawansowanego pomiaru	0	0	0	0	0

8. RYZYKO RYNKOWE

Poniższa tabela przedstawia informacje jakościowe dotyczące zarządzania ryzykiem rynkowym, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Tabela nr 67 EU MRA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ryzyka rynkowego (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<p><i>Opis strategii i procesów instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - Wyjaśnienie celów strategicznych zarządu związanych z podejmowaniem działalności transakcyjnej, jak również procesów wdrożonych w celu identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego instytucji; - Opis ich strategii w zakresie zabezpieczenia i ograniczenia ryzyka, a także strategii i procesów monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających <p>Bank realizuje ostrożną strategię zarządzania ryzykiem rynkowym, zgodnie z wytycznymi określonymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą w Strategii Ryzyka Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. Dokument ten przygotowywany jest co najmniej raz w roku na następne trzy lata w ramach jednego procesu planowania i przygotowania budżetu. Strategia zarządzania ryzykiem określa akceptowalny poziom ryzyka rynkowego oraz zasady zabezpieczenia i ograniczania ryzyka rynkowego w Grupie. Zarządzanie ryzykiem rynkowym jest scentralizowane, a więc ryzyko rynkowe związane z przejętą pozycją przez spółki zależne jest w całości poddane zasadom pomiaru obowiązującym w Banku Millennium S.A.</p> <p>Działalność Banku Millennium S.A. na rynkach finansowych stanowi uzupełnienie normalnej, komercyjnej działalności biznesowej i jest głównie związana z:</p> <ul style="list-style-type: none"> - zawieraniem transakcji w celu bezpiecznego zarządzaniem płynnością, - zawieraniem transakcji z klientami, które umożliwiają im zabezpieczenie ryzyka rynkowego na rynku, - udziałem w konkursie na dealera obligacji skarbowych organizowanym przez Ministerstwo Finansów lub/i w konkursie dealerów rynku pieniężnego organizowanym przez NBP, - udziałem w panelu kwotowań stawek referencyjnych WIBOR / WIBID, - prowadzeniem rentownych operacji na rachunek własny (działalność handlowa). <p>Co do zasady, działalność Banku narażona na ryzyko rynkowe jest ograniczona ze względu na konserwatywny system limitów, który w sposób kompleksowy ogranicza ryzyko rynkowe w portfelu handlowym oraz ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym. System limitów jest weryfikowany przynajmniej raz w roku, zarówno co do struktury, jak i wysokości. W zakresie ryzyka rynkowego wprowadzono zarówno limity ilościowe jak i jakościowe. Ogranicza się wielkość pozycji jak i szczegółowo określa listę dozwolonych instrumentów, walut oraz kontrahentów dla transakcji generujących i/lub zabezpieczających ryzyko rynkowe. Przy określaniu limitów każdorazowo brany jest pod uwagę apetyt na ryzyko zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. Aby odzwierciedlić skalę działalności Grupy, limity ilościowe wyrażone są m.in. relacją dopuszczalnych ekspozycji w odniesieniu do funduszy własnych lub/i wyniku odsetkowego netto. Otwarte pozycje obejmują głównie instrumenty ryzyka stopy procentowej i walutowego. Co do zasady, pozycja walutowa generowana w Księdze Bankowej jest w całości przekazywana do Ks. Handlowej, gdzie zarządza się nią na bazie dziennej. Przyjęte restrykcyjne limity na otwartą pozycję walutową gwarantują, że ryzyko to ma charakter rezydualny w Banku, a w Księdze Bankowej nie występuje.</p> <p>Dodatkowo, zgodnie z przyjętą strategią, Grupa ogranicza skalę działalności portfela handlowego i ryzyka rynkowego poprzez bezwzględne przestrzeganie progów określonych w art. 325a Rozporządzenia (UE) nr 575/2013 na wielkość działalności bilansowej i pozabilansowej obciążonej ryzykiem rynkowym (wielkość niższa niż 10% całkowitych aktywów oraz niższa niż 500 mln EUR).</p> <p>Zgodność podejmowanych działań ze strategią ryzyka rynkowego jest stale monitorowana i weryfikowana na podstawie obserwacji odpowiednich pozycji, miar ryzyka rynkowego oraz ich ewolucji w czasie na tle obowiązujących limitów. Zarząd Banku, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Rada Nadzorcza dokonuje oceny strategii ryzyka rynkowego pod względem jej realizacji oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian na podstawie informacji przekazywanej w formie raportów.</p> <p>Szczegółowy proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka rynkowego</p>
Art. 435 ust. 1 lit. a) i d) CRR	1)	

został opisany w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r. w rozdziale 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej.

Opis struktury i organizacji funkcji zarządzania ryzykiem rynkowym, w tym opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrożenia strategii i procesów instytucji omawianych w powyższym wierszu a), opisujący relacje i mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym

Art. 435
ust. 1 lit.
b) CRR

b)

W procesie zarządzania ryzykiem rynkowym biorą czynny udział zarówno Rada Nadzorcza i Zarząd Banku (na poziomie strategicznym) jak i wyspecjalizowane komitety oraz jednostki organizacyjne (na poziomie operacyjnym). Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i Komitet Ryzyka pełnią funkcję opiniodawczą. Rozdzielenie obowiązków w zakresie powstawania ryzyka, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka stanowi jedną z głównych zasad zarządzania ryzykiem w Banku. Stąd, funkcjonujący w Banku sposób organizacji procesu zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka rynkowego zapewnia niezależność jednostek zawierających transakcje (Departament Skarbu, Front-office), rozliczających je (Departament Operacji Skarbu, Back-office) oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko (Departament Ryzyka oraz Biuro Kontroli i Analiz Skarbu, Middle-Office). Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności wszystkich jednostek zaangażowanych w proces określa dokument regulujący ramy zarządzania ryzykiem rynkowym na rynkach finansowych, to jest w polityce: Zasady i reguły zarządzania ryzykiem rynkowym dotyczącym działalności na rynkach finansowych w Banku Millennium S.A.

Mechanizmy komunikacji między stronami zaangażowanymi w zarządzanie ryzykiem rynkowym są sformalizowane i podlegają regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka rynkowego, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i, częstotliwość sporządzania raportów.

Opis struktury zarządzania ryzykiem rynkowym ustanowionej w celu wdrażania strategii i procesów instytucji omówionych w wierszu a) został opisany w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r. w rozdziale 8.1. Zarządzanie ryzykiem.

Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka

System pomiaru ryzyka wraz z ustanowionymi limitami jest ściśle powiązany z mechanizmem raportowania. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka rynkowego, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i, częstotliwość sporządzania raportów.

Art. 435
ust. 1 lit.
c) CRR

c)

Co do zasady, swoją częstotliwością i zawartością system informacji zarządczej jest dostosowany do szerokości kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Banku. Informacje te poddawane są analizie i pozwalają na uzyskanie syntetycznego obrazu ekspozycji Banku na ryzyko rynkowe w kontekście przyjętych regulacji. Informacje mają na celu umożliwić rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko przez wszystkie jednostki zaangażowane w proces oraz wspomaganie kierownictwa Banku w procesie oceny realizacji przyjętej strategii/polityki, a także planowania, identyfikacji słabych punktów działalności Banku generujących nadmierne ryzyko i umożliwić podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w ramach określonych limitów.

Informacja odnośnie poziomu miar w zakresie ryzyka rynkowego, obowiązującego limitu i jego wykorzystaniu przekazywana jest zgodnie z określonym trybem ich monitorowania/kontrolowania - co do zasady w trybie dziennym do Członków Zarządu odpowiedzialnych za Departament Ryzyka i Departament Skarbu, Kierujących Departamentem Ryzyka i Departamentem Skarbu oraz co miesiąc do Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i kwartalnie Komitetowi Ryzyka (KR), Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej. Częstotliwość raportowania może zostać zwiększona, w razie potrzeby.

W Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r.: (i) w rozdziale 8.1. Zarządzanie ryzykiem wskazano, że proces zarządzania ryzykiem w Grupie obejmuje monitorowanie, kontrole i raportowanie; (ii) w rozdziale 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej opisano zasady dokonywania pomiaru tych ryzyk.

Grupa stosuje metody standardowe dla wyliczania wymogów kapitałowych na różne podrodzaje ryzyka rynkowego. Na 31.12.2022 r. w Grupie wystąpiły wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko stopy procentowej oraz ryzyko cen akcji. Ekspozycja na ryzyko rynkowe nie była istotna. Wymogi kapitałowe z tego tytułu stanowiły ok. 0,5% sumy wymogów kapitałowych na 31.12.2022 r.

Ekspozycja ważona ryzykiem oraz wymogi w zakresie funduszy własnych na ryzyko rynkowe przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 68 EU MR1 - Ryzyko rynkowe w ramach metody standardowej (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys.zł)

		Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem
Produkty bezwarunkowe		
1	Ryzyko stopy procentowej (ogólne i szczególne)	225 306
2	Ryzyko cen akcji (ogólne i szczególne)	226
3	Ryzyko walutowe	0
4	Ryzyko cen towarów	0
Opcje		0
5	Metoda uproszczona	0
6	Metoda delta plus	0
7	Metoda opierająca się na scenariuszu	0
8	Sekurytyzacja (ryzyko szczególne)	0
9	Ogółem	225 532

Wymogi kapitałowe z tytułu ryzyka rozliczenia/dostawy oraz limitu dużych ekspozycji przekraczających limity nie występowały na 31.12.2022 r.

Tabela nr 69 EU MRB - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych obowiązujące instytucje stosujące wewnętrzne modele pomiaru ryzyka rynkowego

Tabela nr 70 EU MR2-A - Ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Tabela nr 71 EU MR2-B Rachunek przepływów kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ekspozycji na ryzyko rynkowe w ramach metody modeli wewnętrznych

Tabela nr 72 EU MR3 - Wartości metody modeli wewnętrznych dla portfeli handlowych

Tabela nr 73 EU MR4 - Porównanie szacunkowej wartości zagrożonej z zyskami /stratami

Informacje wymienione w powyżej wskazanych tabelach wymaganych w ITS 2021/637 nie są prezentowane, gdyż Bank nie stosuje modeli wewnętrznych wyliczania wymogów kapitałowych dla ryzyka rynkowego.

9. RYZYKO PŁYNNOŚCI

Poniższa tabela przedstawia informacje jakościowe dotyczące zarządzania ryzykiem płynności, zgodnie z wymogami regulacyjnymi. Szczegółowe informacje w zakresie strategii, modelu organizacyjnego oraz procesu zarządzania ryzykiem płynności w Grupie Banku Millennium S.A. przedstawiono w Rocznym Raporcie Finansowym, w części dotyczącej zarządzania ryzykiem płynności.

Tabela nr 74 EU LIQA - Zarządzanie ryzykiem płynności (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym polityki dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania</i>
Art. 451a ust.4 CRR	a)	<p>W Banku obowiązują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania, są zaakceptowane na odpowiednim poziomie kompetencji i podlegają regularnym przeglądom. Co do zasady, strategia oraz polityki muszą być aktualizowane przynajmniej raz w roku. Zanim wejdą w życie, muszą zostać zaakceptowane przynajmniej przez Zarząd Banku (polityki) lub/i Radę Nadzorczą (strategie). Strategia Ryzyka to kompleksowy dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem. Dokument ten jest opracowywany w formie pisemnej w horyzoncie trzyletnim i podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka i jej przegląd jest nierozzerwalnie związany z innymi dokumentami strategicznymi, takimi jak: Budżet, Plan Płynności oraz Plan Kapitałowy. Cele zawarte w Strategii Ryzyka odnośnie ryzyka płynności mają charakter wytycznych jakościowych, jak również wielkości ilościowych poprzez definicję deklaracji apetytu na ryzyko.</p> <p>Polityka zawiera wszystkie istotne metody w odniesieniu do dziennego, krótkoterminowego, średnioterminowego i długoterminowego zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Kluczowe elementy obowiązującej polityki to:</p> <ul style="list-style-type: none"> - system limitów i metody pomiaru ryzyka płynności, - monitorowanie źródeł finansowania i ryzyka koncentracji, - zarządzanie płynnością śróddzienną, - bufor płynności i zarządzanie pozycjami zabezpieczeń, - system wewnętrznych cen transferowych, - testy warunków skrajnych, - awaryjny plan płynności. <p>Szczegółowe ramy zarządzania ryzykiem płynności, w tym m.in. stosowane podejście dotyczące źródeł finansowania Grupy BM oraz przeprowadzane analizy płynności strukturalnej na bazie skumulowanych urealnionych luk płynności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończonym 31.12.2022 r. w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.</p>
	b)	<i>Struktura i organizacja funkcji zarządzania ryzykiem płynności (organ, statut, inne ustalenia)</i>

<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p>W procesie zarządzania ryzykiem płynności i finansowania biorą czynny udział zarówno Rada Nadzorcza i Zarząd Banku (na poziomie strategicznym) jak i wyspecjalizowane komitety oraz jednostki organizacyjne (na poziomie operacyjnym): Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP), Komitet Ryzyka (KR), Departament Ryzyka i Departament Skarbu. KKAP i KR pełnią funkcję mieszaną w procesie - decyzyjną i opiniodawczą. Rozdzielenie obowiązków w zakresie powstawania ryzyka, pomiaru, monitorowania i kontroli ryzyka stanowi jedną z głównych zasad zarządzania ryzykiem w Banku. Stąd, funkcjonujący w Banku sposób organizacji procesu zarządzania pozostałymi rodzajami ryzyka płynności zapewnia niezależność jednostek zawierających transakcje (Departament Skarbu, Front-office), rozliczających je (Departament Operacji Skarbu, Back-office) oraz monitorujących i kontrolujących ryzyko (Departament Ryzyka oraz Biuro Kontroli i Analiz Skarbu, Middle-Office). Szczegółowy zakres kompetencji i odpowiedzialności wszystkich jednostek zaangażowanych w proces określa dokument regulujący ramy zarządzania ryzykiem płynności, to jest w polityce: Zasady i reguły zarządzania ryzykiem płynności w Banku Millennium S.A., w szczególności:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Rada Nadzorcza jest odpowiedzialna za zatwierdzanie strategii ryzyka płynności i finansowania, w tym określenie tolerancji/apetytu na ryzyko oraz za nadzór nad zgodnością polityki Banku w zakresie podejmowania ryzyka ze strategią i planem finansowym Banku, - Zarząd Banku odpowiada za określenie ogólnych kierunków polityki w zakresie kontroli i zarządzania ryzykiem płynności, w tym za określenie struktury organizacyjnej oraz poziomów limitów, - Komitet Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i Komitet Ryzyka jest odpowiedzialny w szczególności za monitorowanie zmian ryzyka płynności i zgodności z odnośnymi kierunkami polityki i przepisami, dokonywanie przeglądu polityki, przepisów i praktyk, mających zastosowanie w procesie zarządzania ryzykiem płynności w całej Grupie BM, a także za przegląd i akceptację limitów ryzyka, - Departament Skarbu jest odpowiedzialny za codzienne, operacyjne zarządzanie ryzykiem płynności w odniesieniu do wszystkich pozycji, za które odpowiada oraz realizację operacji na rynku, zgodnie z kierunkami określonymi przez KKAP w ramach obowiązujących polityk, procedur i limitów określonych w Banku, - Departament Ryzyka jest odpowiedzialny za proponowanie i wdrażanie założeń polityki w zakresie zarządzania płynnością oraz metodyk identyfikacji, pomiaru, limitowania, monitorowania, ograniczania i raportowania jak i za pomiar, monitorowanie oraz raportowanie pozycji ryzyka płynności i wyników testów warunków skrajnych, - Departament Operacji Skarbu odpowiada za prowadzenie ewidencji, kontrolę i rozliczanie transakcji realizowanych przez Departament Skarbu. <p>Ogólne zasady zarządzania ryzykiem w Grupie BM zostały opisane w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończonym 31.12.2022 r. w rozdziale 8.1. Zarządzanie ryzykiem.</p>
<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p><i>Opis stopnia centralizacji zarządzania płynnością i interakcje między jednostkami grupy</i></p> <p>Zgodnie ze Strategią Ryzyka przyjętą przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku, ryzyko płynności generowane w jego podmiotach zależnych jest konsolidowane i zarządzane centralnie.</p> <p>c) Wymagania finansowania i wszelkie nadwyżki płynności w podmiotach zależnych są zarządzane poprzez transakcje zawierane z Bankiem, chyba że zostaną wcześniej podjęte decyzje na odpowiednim poziomie kompetencji i uzgodnienia w zakresie konkretnych transakcji rynkowych. Spółki zależne zobowiązane są do zarządzania pozycją płynności zgodnie z wytycznymi określonymi w ww. Strategii Ryzyka, Planie Płynności oraz zgodnie z limitami i zasadami określonymi w polityce określającej ramy zarządzania ryzykiem płynności.</p> <p>d) <i>Zakres i charakter systemów sprawozdawczości i pomiaru ryzyka płynności</i></p>

	<p>System pomiaru ryzyka wraz z ustanowionymi limitami jest ściśle powiązany z mechanizmem raportowania. Zakres i charakter systemów raportowania i pomiaru ryzyka jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom. W szczególności, w regulacjach wewnętrznych określono zakres i tryb informacji zarządczej w zakresie ryzyka płynności i finansowania, w tym jednostki odpowiedzialne za sporządzanie raportów, odbiorcy raportów, zakres i, częstotliwość sporządzania raportów.</p> <p>Bank regularnie monitoruje i raportuje nadzorcze wskaźnik płynności (LCR, NSFR) jaki i bada między innymi ryzyko koncentracji finansowania, wewnętrzny bufor bezpieczeństwa płynności oraz stabilność środków obcych.</p> <p>Co do zasady, swoją częstotliwością i zawartością system informacji zarządczej jest dostosowany do szczebla kompetencji i odpowiedzialności odbiorców, jak również do zmian zachodzących w profilu ryzyka Banku. Informacje te poddawane są analizie i pozwalają na uzyskanie syntetycznego obrazu ekspozycji Banku na ryzyko płynności w kontekście przyjętych regulacji. Informacje mają na celu umożliwić rzetelną ocenę ekspozycji na ryzyko przez wszystkie jednostki zaangażowane w proces oraz wspomaganie kierownictwa Banku w procesie oceny realizacji przyjętej strategii/polityki, a także planowania, identyfikacji słabych punktów działalności Banku generujących nadmierne ryzyko i umożliwić podejmowanie decyzji w zakresie zarządzania ryzykiem w ramach określonych limitów.</p> <p>Informacja odnośnie poziomu miar w zakresie ryzyka płynności i finansowania, obowiązującego limitu i jego wykorzystaniu przekazywana jest zgodnie z określonym trybem ich monitorowania/kontrolowania - co do zasady w trybie dziennym do Członków Zarządu odpowiedzialnych za Departament Ryzyka i Departament Skarbu, Kierujących Departamentem Ryzyka i Departamentem Skarbu oraz co miesiąc do Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) i kwartalnie Komitetowi Ryzyka (KR), Zarządowi Banku i Radzie Nadzorczej. Częstotliwość raportowania może zostać zwiększona, w razie potrzeby.</p> <p>Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności, stosowanych miar zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r.: (i) w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.</p>
<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p><i>Polityki w zakresie zabezpieczenia i ograniczania ryzyka płynności, a także strategię i procesy w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko</i></p> <p>e) W Banku obowiązują sformalizowane zasady zarządzania ryzykiem płynności i finansowania. Strategie i procesy zarządzania ryzykiem płynności, w tym zasady dotyczące dywersyfikacji źródeł i okresu zapadalności planowanego finansowania, są zaakceptowane na odpowiednim poziomie kompetencji i podlegają regularnym przeglądom. Co do zasady, strategia oraz polityki muszą być aktualizowane przynajmniej raz w roku. Zanim wejdą w życie, muszą zostać zaakceptowane przynajmniej przez Zarząd Banku (polityki) lub/i Radę Nadzorczą (strategie).</p>
	<p>f) <i>Zarys awaryjnych planów finansowania banku</i></p>

<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p>Plan Awaryjny Płynności w Banku Millennium S.A. (Plan) stanowi ramy normatywne identyfikacji i zarządzania rozwiązaniem kryzysu płynnościowego w Banku, który może wystąpić zarówno w wyniku niekorzystnych warunków biznesowych, nieoczekiwanych okoliczności zewnętrznych w otoczeniu Banku jak i kombinacji obu. Celem Planu jest jasne i precyzyjne zdefiniowanie strategii, trybu postępowania oraz określenie zasad i odpowiedzialności pracowników Banku za zestaw akcji, które mogą być podjęte w sytuacji zaistnienia kryzysu płynnościowego w możliwym do wywołania z różnych przyczyn.</p> <p>W szczególności, Plan określa:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Zasady, warunki i zakresy odpowiedzialności odnośnie uruchomienia i dezaktywację Planu, - Źródła finansowania awaryjnego, - Opcje naprawy i szczegółowe zasady postępowania, które pozwolą zareagować na różne nasilenia kryzysu płynnościowego, włączając ustalenie priorytetów, - Strukturę odpowiedzialności (przydzielenie funkcji poszczególnym uczestnikom w ramach Awaryjnego Planu Płynności), - Ścieżkę decyzyjną w sytuacjach kryzysu płynności, - Zakres i formę raportów, - Kanały informacyjne w sytuacjach kryzysu płynności (komunikacja wewnętrzna, komunikacja zewnętrzna). <p>Dodatkowo, zgodnie z obowiązującymi zasadami Plan powinien być testowany co najmniej raz w roku lub na każde żądanie zarówno Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP), jak i Komitetu Ryzyka. Testowanie Planu ma na celu zapewnienie, że jest efektywny i operacyjnie wykonalny, to jest poprzez:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Uzyskanie potwierdzenia, że podział obowiązków jest właściwy i zrozumiały, - Przegląd dostępności wymaganych raportów, dokumentacji prawnej oraz planu operacyjnego umożliwiającą uruchomienie Planu w krótkim czasie, - Testowanie kluczowych założeń, takich jak możliwość sprzedaży niektórych aktywów lub zawarcia transakcji z przyrzeczeniem odkupu, możliwość wykorzystania linii kredytowych lub innych źródeł finansowania awaryjnego, - Weryfikację możliwości wykonania transferu środków pieniężnych i zabezpieczenia. <p>W ramach ww. testowania Planu Awaryjnego Płynności w 2022 roku, Bank poddał operacyjnej ocenie m.in. procedurę awaryjną odnośnie wsparcia płynności śróddziennej, w ramach której przeprowadzono test otrzymania finansowania z NBP w formie kredytu lombardowego. Wskazani pracownicy Banku postępowali zgodnie z zakresem przewidzianym w Planie Awaryjnym Płynności. Dodatkowo wymagana procedura awaryjna została zrealizowana w krótkim czasie, co potwierdziło dobre zrozumienie obowiązków pracowników Banku w ramach realizacji tej procedury awaryjnej, a także potwierdziło prawidłową funkcjonalność procedur i dedykowanych systemów.</p>
<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p><i>Wyjaśnienie sposobu stosowania testów warunków skrajnych</i></p> <p>Podstawowym celem przeprowadzania testów warunków skrajnych w ramach zarządzania ryzykiem płynności jest zidentyfikowanie czynników, które mogą stanowić największe zagrożenie dla ograniczenia płynności Banku, a także określenie ich wpływu na płynność Banku, gdyby doszło do ich materializacji. Program testów warunków skrajnych w obszarze płynności składa się z analizy scenariuszowej, analizy wrażliwości i testów odwróconych. W ramach testów analizowane są trzy warianty:</p> <ul style="list-style-type: none"> - idiosynkratyczny - specyficzny dla Banku, w którym sektor bankowy jako całość nie jest objęty warunkami skrajnymi, - systemowy - zewnętrzny kryzys rynkowy, w którym Bank jest dotknięty warunkami skrajnymi w wyniku pogorszenia się warunków rynkowych, - mieszany - kombinacja wymienionych powyżej wariantów. <p>Testy warunków skrajnych w zakresie płynności są przeprowadzane co najmniej w okresach kwartalnych, a wyniki są przedstawiane Komitetowi Kapitału, Aktywów i Pasywów (KKAP) jako dodatkowy wskaźnik wspomagający proces zarządzania ryzykiem płynności. Zarząd i Rada Nadzorcza otrzymuje wyniki testów przynajmniej raz do roku. Zakres i tryb informacji zarządczej jest sformalizowany i podlega regularnym przeglądom.</p> <p>Wyniki prowadzonych w 2022 roku testów warunków skrajnych potwierdzają stabilną i bezpieczną pozycję płynnościową Grupy.</p>
<p>Art. 451a ust.4 CRR</p>	<p><i>Zatwierdzone przez organ zarządzający oświadczenie na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem płynności w instytucji, dające pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem płynności są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji</i></p> <p>Oświadczenie Zarządu Banku Millennium S.A. w tym zakresie zostało zamieszczone w Rozdziale 15 niniejszego Raportu.</p>

Zatwierdzone przez organ zarządzający zwięzłe oświadczenie na temat ryzyka płynności, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka płynności instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie to zawiera najważniejsze wskaźniki i dane liczbowe (inne niż te uwzględnione już we wzorze EU LIQ1 w niniejszym wykonawczym standardzie technicznym) zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem płynności przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka płynności instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający.

Wskaźniki te mogą obejmować:

· *Limity koncentracji w odniesieniu do puli zabezpieczeń i źródeł finansowania (zarówno produktów, jak i kontrahentów)*

Art. 451a
ust.4
CRR

Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności i stosowanych miar koncentracji zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r.: (i) w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności

Dostosowane do indywidualnych potrzeb narzędzia pomiaru lub mierniki, które oceniają strukturę bilansu banku lub prognozują przepływy pieniężne oraz przyszłe pozycje płynności, z uwzględnieniem ryzyka pozabilansowego właściwego dla danego banku

- i) Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r.: (i) w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.

Ekspozycje na ryzyko płynności i potrzeby w zakresie finansowania na poziomie poszczególnych podmiotów prawnych, zagranicznych oddziałów i jednostek zależnych, z uwzględnieniem ograniczeń prawnych, regulacyjnych i operacyjnych dotyczących możliwości transferu płynności

Szczegóły odnośnie ekspozycji na ryzyko płynności i źródeł finansowania zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r.: (i) w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.

Pozycje bilansowe i pozabilansowe w podziale na przedziały terminów zapadalności i wynikające z nich niedobory płynności

Szczegóły odnośnie pomiaru ryzyka płynności i luk płynności w podziale na przedziały terminów zapadalności zostały przedstawione w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r. w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.

Zgodnie z Rozporządzeniem Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013 w sprawie wymogów ostrożnościowych dla instytucji kredytowych i firm inwestycyjnych, Grupa wyznacza wymóg pokrycia płynności (LCR). Wskaźnik pokrycia wypływów netto wyznaczany jest jednostkowo przez każdy podmiot Grupy Kapitałowej Banku objęty wymogiem wyznaczania tego wskaźnika oraz na poziomie skonsolidowanym dla Grupy Kapitałowej Banku razem. Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika LCR w wysokości 100% został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2022 roku wskaźnik LCR wynosił 223%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika pokrycia wypływów netto dla Grupy w 2022 roku zaprezentowano w poniższej tabeli. Zaprezentowane dane zostały wyznaczone jako proste średnie z obserwacji na koniec każdego miesiąca w dwunastomiesięcznym okresie poprzedzającym 31 grudnia 2022 roku.

Tabela nr 75 EU LIQ1 -
Informacje ilościowe na temat wskaźnika pokrycia wypływów netto (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Całkowita wartość nieważona (średnia)				Całkowita wartość ważona (średnia)			
EU 1a	Koniec kwartału (DD miesiąc RRR)	4 kw. 2022	3 kw. 2022	2 kw. 2022	1 kw. 2022	4 kw. 2022	3 kw. 2022	2 kw. 2022	1 kw. 2022
EU 1b	Liczba punktów danych użyta do obliczenia średnich wartości	3	3	3	3	3	3	3	3
AKTYWA PŁYNNIE WYSOKIEJ JAKOŚCI									
1	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					24 424 962	21 140 055	21 236 593	21 129 741
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WYPŁYWY									
2	Depozyty detaliczne i depozyty klientów będących małymi przedsiębiorstwami, w tym:	75 326 121	73 270 211	72 801 411	71 677 820	3 912 154	3 917 574	4 146 574	4 258 965
3	<i>Stabilne depozyty</i>	50 122 309	49 208 073	51 959 977	52 992 530	2 506 115	2 460 404	2 597 999	2 649 626
4	<i>Mniej stabilne depozyty</i>	10 869 007	11 337 681	12 115 706	12 460 129	1 406 038	1 457 170	1 548 575	1 609 339
5	Niezabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym	23 270 804	23 534 550	23 056 721	22 462 764	9 044 925	9 477 356	9 397 761	9 231 693
6	<i>Depozyty operacyjne (wszyscy kontrahenci) i depozyty w sieciach banków spółdzielczych</i>	4 369 304	4 039 391	3 712 395	5 181 340	1 085 412	1 003 555	921 980	1 282 001
7	<i>Depozyty nieoperacyjne (wszyscy kontrahenci)</i>	18 901 500	19 495 158	19 344 326	17 281 423	7 959 513	8 473 800	8 475 781	7 949 692
8	<i>Dług niezabezpieczony</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Zabezpieczone finansowanie na rynku międzybankowym</i>	-	-	-	-	0	0	0	0
10	Wymogi dodatkowe	8 782 977	8 461 321	8 500 636	8 691 770	1 323 291	1 268 749	1 412 064	1 524 039
11	<i>Wypływy związane z ekspozycjami z tytułu instrumentów pochodnych i inne wymogi dotyczące zabezpieczenia</i>	774 961	751 839	872 285	898 365	774 961	751 839	872 285	898 365

12	Wyptywy związane ze stratą środków z tytułu produktów dłużnych	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Instrumenty kredytowe i instrumenty wsparcia płynności	8 008 016	7 709 482	7 628 351	7 793 405	548 330	516 910	539 779	625 674
14	Inne zobowiązania umowne w zakresie finansowania	18 003	14 599	92 112	68 238	9 053	6 480	27 942	64 185
15	Inne zobowiązania warunkowe w zakresie finansowania	4 889 627	5 382 669	6 624 960	6 612 895	416 272	566 262	922 026	866 023
16	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH					14 705 696	15 236 420	15 906 367	15 944 905
ŚRODKI PIENIĘŻNE - WPLWY									
17	Zabezpieczone transakcje kredytowe (np. transakcje z otrzymanym przyrzeczeniem odkupu)	16 864	297 944	23 216	16 811	0	0	0	0
18	Wptywy z tytułu ekspozycji w pełni obsługiwanych	2 691 038	2 589 255	2 453 546	2 374 654	2 326 297	2 243 065	2 110 955	2 010 523
19	Inne wptywy środków pieniężnych	22 269	9 871	38 954	38 059	22 269	9 871	38 954	38 059
EU-19a	(Różnica między całkowitą ważoną kwotą wptywów a całkowitą ważoną kwotą wptywów wynikających z transakcji w państwach trzecich, w których istnieją ograniczenia transferu, lub które są denominowane w walutach niewymienialnych)					0	0	0	0
EU-19b	(Nadwyżka wptywów z powiązanej wyspecjalizowanej instytucji kredytowej)					0	0	0	0
20	CAŁKOWITE WPLWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	2 730 172	2 897 070	2 515 717	2 429 523	2 348 566	2 252 936	2 149 909	2 048 581
EU-20a	Wptywy całkowicie wyłączone	0	0	0	0	0	0	0	0

EU-20b	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 90 %	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	Wpływy podlegające ograniczeniu w wysokości 75 %	2 730 172	2 897 070	2 515 717	2 429 523	2 348 566	2 252 936	2 149 909	2 048 581
WARTOŚĆ SKORYGOWANA OGÓLEM									
EU-21	ZABEZPIECZENIE PRZED UTRATĄ PŁYNNOŚCI					24 424 962	21 140 055	21 236 593	21 129 741
22	CAŁKOWITE WYPŁYWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH NETTO					12 357 130	12 983 484	13 756 458	13 896 324
23	WSKAŹNIK POKRYCIA WYPŁYWÓW NETTO					198,3538%	162,7804%	154,4959%	152,1240%

Poniżej prezentowane są szczegółowe informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia aktywów netto, które uzupełniają tabelę EU LIQ1.

Tabela nr 76 EU LIQB - Informacje jakościowe na temat wskaźnika pokrycia wyływów netto, które uzupełniają wzór EU LIQ1 (zgodnie z ITS 2021/637 i art. 451a(2) CRR)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		<i>Wyjaśnienia dotyczące głównych czynników wpływających na wyniki wskaźnika pokrycia wyływów netto oraz zmiany udziału danych wejściowych w obliczeniach wskaźnika pokrycia wyływów netto w czasie</i>
Art. 451a ust.2 CRR	a)	W porównaniu do 31 grudnia 2021 r. oraz 30 września 2022 r. wartość wskaźnika LCR na poziomie skonsolidowanym wzrosła odpowiednio o ok. 74 i 58 p.p. głównie w wyniku znacznego wzrostu depozytów od klientów detalicznych, a także zmiany w ich strukturze (wzrost udziału stabilnych depozytów terminowych). Środki z depozytów pozwoliły na zwiększenie portfela aktywów płynnych, pomimo wzrostu wymaganej przez NBP stopy rezerwy obowiązkowej (w marcu 2022) i spadku wyceny płynnych papierów wartościowych.
Art. 451a ust.4 CRR	b)	<i>Wyjaśnienia dotyczące zmian wskaźnika pokrycia wyływów netto w czasie</i> Jak wyżej
Art. 451a ust.4 CRR	c)	<i>Wyjaśnienia dotyczące rzeczywistej koncentracji źródeł finansowania</i> Nie odnotowano nadmiernej koncentracji źródeł finansowania. Informacje w tym zakresie przedstawiono w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r. w rozdziale 8.5. Ryzyko płynności.
		<i>Ogólny opis struktury bufora płynnościowego instytucji</i>
Art. 451a ust.4 CRR	d)	Grupa utrzymuje stale bezpieczny poziom nieobciążonych, wysokiej jakości aktywów płynnych, które stanowią zabezpieczenie na wypadek zrealizowania się scenariuszy skrajnych w obszarze płynności. Do aktywów płynnych zalicza się gotówkę, środki na rachunkach nostro (z wyłączeniem średniego poziomu wymaganej rezerwy obowiązkowej) oraz płynne papiery wartościowe, w tym papiery wartościowe otrzymane jako zabezpieczenie w transakcjach reverse-repo. W skład portfela nie zalicza się papierów wartościowych stanowiących zabezpieczenie oraz takich, które są zablokowane. Udział płynnych, dłużnych papierów wartościowych (włączając bony pieniężne NBP) w portfelu dłużnych papierów wartościowych ogółem wynosił na koniec grudnia 2022 roku ponad 99% i osiągnął poziom ok. 20,4 miliarda PLN, podczas, gdy na koniec grudnia 2021 poziom ten wynosił 18,0 miliarda PLN.
Art. 451a ust.4 CRR	e)	<i>Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych i potencjalne wezwania do ustanowienia zabezpieczenia</i>

Płynność w walutach obcych Grupa zapewnia dzięki denominowanym w walucie pożyczkom bilateralnym oraz transakcjom swapów walutowych jak i procentowo-walutowych. Znaczenie swapów spada w wyniku zmniejszenia portfela walutowych kredytów hipotecznych oraz zabezpieczenia w walutach obcych rezerw na ryzyko prawne. Grupa uznaje operacje w ramach transakcji na instrumentach pochodnych jako istotne (łączna wartość nominalna takich transakcji przekroczyła 10% wypływów płynności netto wskaźnika LCR). Portfel swapów jest zdywersyfikowany w zakresie kontrahentów oraz terminów zapadalności. Z większością kontrahentów, Grupa ma podpisane aneksy do umów ramowych, regulujące kwestie zabezpieczeń (ang. Credit Support Annex, CSA). W związku z tym, w przypadku niekorzystnych zmian kursów (deprecjacja zł.), Bank zobligowany jest do złożenia depozytu w celu zabezpieczenia rozliczenia instrumentów pochodnych w przyszłości, a w przypadku korzystnych zmian kursów (aprecjacja zł.) Grupa otrzymuje depozyt zabezpieczający od kontrahentów. Ryzyko płynności w scenariuszu niekorzystnych warunków rynkowych wynika ze zmiany wartości rynkowej instrumentów pochodnych, która tworzy potrzeby płynnościowe z uwagi na pokrycie depozytów zabezpieczających. Zarówno w scenariuszach testów warunków skrajnych jak i w podejściu LCR, ten dodatkowy wymóg płynności jest uwzględniony jako największy bezwzględny przepływ zabezpieczenia netto zrealizowanego w 30-dniowym okresie w ciągu 24 miesięcy.

Niedopasowanie walutowe we wskaźniku pokrycia wypływów netto

Art. 451a ust.4 CRR	f)	Grupa posiadała dwie waluty znaczące (PLN oraz EUR), to jest takie, dla których stosunek wartości zobowiązań w danej walucie do łącznej wartości zobowiązań we wszystkich walutach wynosił co najmniej 5%. Grupa Kapitałowa Banku posiadała wskaźnik LCR powyżej 100% dla wszystkich walut łącznie oraz dla waluty PLN.
---------------------------	----	---

Art. 451a
ust.4
CRR

g) *Inne pozycje w obliczeniach wskaźnika pokrycia wypływów netto, które nie są uwzględnione we wzorze dotyczącym ujawniania wskaźnika pokrycia wypływów netto, a które są uznawane przez instytucję za istotne dla jej profilu płynności*

Brak

Zgodnie z ostatecznym tekstem pakietu CRD V/CRR II, Grupa wyznacza wymóg stabilnego finansowania netto (NSFR). Minimalny, nadzorczy poziom wskaźnika NSFR w wysokości 100%, który jest wiążący od czerwca 2021, został spełniony przez Grupę w każdym dniu sprawozdawczym (na koniec grudnia 2022 roku wskaźnik NSFR wynosił 156%). Wysokość oraz główne elementy składowe wskaźnika stabilnego finansowania netto dla Grupy w 2022 roku, zgodnie z art. 451a Rozporządzenia 2019/876, zostały zaprezentowane w poniższej tabeli (wg wzoru EU LIQ2 zawartego w Rozporządzeniu Wykonawczym Komisji (UE) 2021/637).

Tabela nr 77 EU LIQ2 - Wskaźnik stabilnego finansowania netto (w tys. zł, w proc.) (zgodnie z ITS 2021/637)

		Wartość nieważona według rezydualnego terminu zapadalności				Wartość ważona
		Brak terminu zapadalności	< 6 miesięcy	6 miesięcy do < 1 rok	≥ 1 rok	
Pozycje dostępnego stabilnego finansowania						
1	Pozycje i instrumenty kapitałowe	5 469 947	0	0	1 521 178	6 991 125
2	Fundusze własne	5 469 947	0	0	1 521 178	6 991 125
3	Inne instrumenty kapitałowe		0	0	0	0
4	Depozyty detaliczne		68 515 476	3 614 528	4 416 491	72 395 693
5	Stabilne depozyty		57 794 263	3 449 718	4 323 345	62 505 128
6	Mniej stabilne depozyty		10 721 213	164 810	93 145	9 890 565
7	Finansowanie na rynku międzybankowym:		21 813 069	233 114	248 000	10 903 126
8	Depozyty operacyjne		4 200 542	0	0	2 100 271

9	Pozostałe finansowanie na rynku międzybankowym		17 612 527	233 114	248 000	8 802 855
10	Zobowiązania współzależne		0	0	0	0
11	Pozostałe zobowiązania:	116 332	0	0	3 902 946	3 902 946
12	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	116 332				
13	Wszystkie pozostałe zobowiązania i instrumenty kapitałowe nieujęte w powyższych kategoriach		0	0	3 902 946	3 902 946
14	Całkowite dostępne stabilne finansowanie					94 192 890
Pozycje wymaganego stabilnego finansowania						
15	Całkowite aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA)					561 459
EU-15a	Aktywa obciążone na rezydualny termin zapadalności wynoszący co najmniej jeden rok w puli aktywów stanowiących zabezpieczenie		0	0	0	0
16	Depozyty utrzymywane w innych instytucjach finansowych do celów operacyjnych		0	0	0	0
17	Obsługiwane kredyty i papiery wartościowe:		3 959 485	3 386 455	68 988 393	56 353 131
18	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientami finansowymi zabezpieczone aktywami płynnymi wysokiej jakości poziomu 1 z zastosowaniem redukcji wartości równej 0 %		0	0	0	0
19	Obsługiwane transakcje finansowane z użyciem papierów wartościowych z klientem finansowym zabezpieczone innymi aktywami oraz pożyczkami i zaliczkami na rzecz instytucji finansowych		11 257	17 512	348 845	358 726
20	Obsługiwane kredyty udzielone niefinansowym klientom korporacyjnym, kredyty udzielone klientom detalicznym i małym przedsiębiorstwom oraz kredyty udzielone państwom i podmiotom sektora publicznego, w tym:		2 714 721	2 894 095	27 249 385	23 300 836
21	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		9 753	16 733	13 327 746	8 676 278
22	Obsługiwane kredyty hipoteczne, w tym:		150 838	10 042	39 854 399	31 047 499
23	O wadze ryzyka nieprzekraczającej 35 % zgodnie z metodą standardową określoną w regulacjach Bazylea II		1 687	4 692	14 545 901	9 458 026
24	Inne kredyty i papiery wartościowe, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania i które nie kwalifikują się jako HQLA, w tym giełdowe instrumenty kapitałowe i bilansowe produkty związane z finansowaniem handlu		1 082 668	464 807	1 535 764	1 646 069
25	Współzależne aktywa		0	0	0	0
26	Inne aktywa:		928 987	32 758	1 773 592	2 658 700
27	Towary będące przedmiotem fizycznego obrotu				0	0

28	Aktywa wniesione jako początkowy depozyt zabezpieczający w odniesieniu do kontraktów na instrumenty pochodne i wkłady do funduszy kontrahentów centralnych na wypadek niewykonania zobowiązania	0	0	510 916	434 278
29	Aktywa z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto	72 731	0	0	72 731
30	Zobowiązania z tytułu instrumentów pochodnych w ramach wskaźnika stabilnego finansowania netto przed odliczeniem wniesionego zmiennego depozytu zabezpieczającego	0	0	0	0
31	Wszystkie pozostałe aktywa nieujęte w powyższych kategoriach	856 256	32 758	1 262 677	2 151 691
32	Pozycje pozabilansowe	3 156 833	2 635 789	6 526 275	704 118
33	Wymagane stabilne finansowanie ogółem				60 277 408
34	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)				156,2657%

10. DŹWIGNIA FINANSOWA

Bank dokonał wyliczenia wskaźnika dźwigni na poziomie skonsolidowanym, według stanu na 31.12.2022 r. w oparciu o rozporządzenie Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 575/2013, Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2015/62 z dnia 10.10.2014 r. oraz Rozporządzenia PE i Rady UE 2017/2395 z 12.12.2017 r. zmieniającego rozporządzenie (UE) nr 575/2013 w odniesieniu do rozwiązań przejściowych dotyczących złagodzenia wpływu złagodzenia wpływu wprowadzenia MSSF 9 na fundusze własne oraz dotyczących traktowania jako duże ekspozycje niektórych ekspozycji wobec podmiotów sektora publicznego denominowanych w walucie krajowej dowolnego państwa członkowskiego, w odniesieniu do wskaźnika dźwigni.

Wartość wskaźnika dźwigni na 31.12.2022 r. w Grupie wynosiła 4,72% przy zastosowaniu definicji przejściowej kapitału Tier 1 oraz 4,25% przy zastosowaniu w pełni wprowadzonej definicji kapitału Tier 1.

Grupa przy obliczeniu wskaźnika dźwigni nie stosuje odstępstw określonych w art. 499. 2 i 3 CRR. Wskaźnik dźwigni jest kalkulowany zarówno w odniesieniu do kapitału Tier 1, jak i według definicji przejściowej kapitału Tier 1. Grupa nie stosuje możliwości wyłączenia z miary ekspozycji całkowitej w odniesieniu do kwoty ekspozycji wobec banków centralnych, zgodnie z Wytycznymi EBA/GL/2020/11.

Tabela nr 78 EU LR1 - LRSum - Zestawienie dotyczące uzgodnienia aktywów księgowych i ekspozycji wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	Kwota mająca zastosowanie
1 Aktywa razem według opublikowanych sprawozdań finansowych	110 941 970
2 Korekta z tytułu jednostek objętych konsolidacją na potrzeby rachunkowości, ale nieobjętych zakresem konsolidacji ostrożnościowej	0
3 (Korekta z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, które spełniają wymogi operacyjne dotyczące uznania przeniesienia ryzyka)	0
4 (Korekta z tytułu tymczasowego wyłączenia ekspozycji wobec banków centralnych (w stosownych przypadkach))	0
5 (Korekta z tytułu aktywów powierniczych ujętych w bilansie zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości, ale wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. i) CRR)	0
6 Korekta z tytułu standaryzowanych kontraktów kupna i sprzedaży aktywów finansowych ujmowanych na dzień zawarcia transakcji	0
7 Korekta z tytułu kwalifikowalnych transakcji łączenia środków pieniężnych	0
8 Korekta z tytułu instrumentów pochodnych	149 591
9 Korekta z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT)	0
10 Korekta z tytułu pozycji pozabilansowych (tj. konwersja ekspozycji pozabilansowych na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	4 671 064
11 (Korekta wynikająca z korekt z tytułu ostrożnej wyceny oraz z rezerw ogólnych i celowych, które zmniejszyły kapitał Tier I)	0
EU-11a (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0
EU-11b (Korekta z tytułu ekspozycji wyłączonych z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR)	0
12 Inne korekty	70 207
13 Miara ekspozycji całkowitej	115 832 832

Tabela nr 79 EU LR2 - LRCOM - Wspólne ujawnianie wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w proc.)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR	
		2021-12-31	2022-12-31
Ekspozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)		0	0
1	Pozycje bilansowe (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT, ale z uwzględnieniem zabezpieczenia)	103 238 689	110 152 841
2	Ubruttowanie przekazanego zabezpieczenia instrumentów pochodnych, jeżeli odliczono je od aktywów bilansowych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości	0	0
3	(Odliczenia aktywów z tytułu wierzytelności w odniesieniu do zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce zapewnionego w transakcjach na instrumentach pochodnych)	0	0
4	(Korekta z tytułu papierów wartościowych otrzymanych w ramach transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych, które ujmuje się jako aktywa)	0	0
5	(Korekty z tytułu ogólnego ryzyka kredytowego do pozycji bilansowych)	0	0
6	(Kwoty aktywów odliczane przy ustalaniu kapitału Tier I)	209 059	1 753
7	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych i SFT)	103 447 748	110 154 594
Ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych		0	0
8	Koszt odtworzenia związany z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR (tj. z pominięciem kwalifikującego się zmiennego depozytu zabezpieczającego w gotówce)	184 401	781 576
EU-8a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: wkład z tytułu kosztów odtworzenia na podstawie uproszczonej metody standardowej	0	0
9	Kwoty narzutu z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji związanej z transakcjami na instrumentach pochodnych według metody standardowej dotyczącej CCR	229 127	220 743
EU-9a	Odstępstwo w odniesieniu do instrumentów pochodnych: Wkład z tytułu potencjalnej przyszłej ekspozycji według uproszczonej metody standardowej	0	0
EU-9b	Ekspozycja obliczona według metody wyceny pierwotnej ekspozycji	0	0
10	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda standardowa dotycząca CCR)	0	0
EU-10a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (uproszczona metoda standardowa)	0	0
EU-10b	(Wyłączone ekspozycje z tytułu transakcji rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym) (metoda wyceny pierwotnej ekspozycji)	0	0
11	Skorygowana efektywna kwota referencyjna potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych	0	0
12	(Skorygowane efektywne kompensowanie referencyjne i odliczenia narzutów w odniesieniu do potwierdzonych kredytowych instrumentów pochodnych)	0	0
13	Łączne ekspozycje z tytułu instrumentów pochodnych	413 529	1 002 320
Ekspozycje z tytułu SFT		0	0
14	Aktywa z tytułu SFT brutto (bez uwzględnienia kompensowania), po korekcie z tytułu transakcji księgowych dotyczących sprzedaży	268 533	4 853
15	(Skompensowane kwoty zobowiązań gotówkowych i wierzytelności gotówkowych w odniesieniu do aktywów z tytułu SFT brutto)	0	0

16	Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta w odniesieniu do aktywów SFT	0	0
EU- 16a	Odstępstwo w odniesieniu do SFT: Ekspozycja na ryzyko kredytowe kontrahenta zgodnie z art. 429e ust. 5 i art. 222 CRR	0	0
17	Ekspozycje z tytułu transakcji zawieranych poprzez pośrednika	0	0
EU- 17a	(Wyłączone ekspozycje z tytułu SFT rozliczanych za pośrednictwem klienta w odniesieniu do składnika rozliczanego z kontrahentem centralnym)	0	0
18	Łączne ekspozycje z tytułu transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych	268 533	4 853
Inne ekspozycje pozabilansowe		0	0
19	Ekspozycje pozabilansowe wyrażone kwotą referencyjną brutto	13 682 333	12 359 576
20	(Korekty z tytułu konwersji na kwoty ekwiwalentu kredytowego)	-10 935 962	-7 688 512
21	(Rezerwy ogólne odliczane przy określaniu kapitału Tier I oraz rezerwy szczegółowe związane z ekspozycjami pozabilansowymi)	0	0
22	Ekspozycje pozabilansowe	2 746 371	4 671 064
Ekspozycje wyłączone		0	0
EU- 22a	(Ekspozycje wyłączone z miary ekspozycji całkowitej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. c) CRR)	0	0
EU- 22b	(Ekspozycje wyłączone zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. j) CRR (pozycje bilansowe i pozabilansowe))	0	0
EU- 22c	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Inwestycje sektora publicznego)	0	0
EU- 22d	(Wyłączone ekspozycje publicznych banków rozwoju (lub jednostek) - Kredyty preferencyjne)	0	0
EU- 22e	(Wyłączone ekspozycje z tytułu przeniesienia kredytów preferencyjnych przez niepubliczne banki (lub jednostki) wspierające rozwój)	0	0
EU- 22f	(Wyłączone gwarantowane części ekspozycji z tytułu kredytów eksportowych)	0	0
EU- 22g	(Wyłączona nadwyżka zabezpieczenia zdeponowana u agentów trójstronnych)	0	0
EU- 22h	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez CDPW/instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. o) CRR)	0	0
EU- 22i	(Wyłączone usługi związane z CDPW świadczone przez wskazane instytucje zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. p) CRR)	0	0
EU- 22j	(Obniżenie wartości ekspozycji z tytułu kredytu na prefinansowanie lub kredytu przejściowego)	0	0
EU- 22k	(Ekspozycje wyłączone ogółem)	0	0
Kapitał i miara ekspozycji całkowitej		0	0
23	Kapitał Tier I	6 906 327	5 469 947
24	Miara ekspozycji całkowitej	106 876 181	115 832 832
Wskaźnik dźwigni			
25	Wskaźnik dźwigni (%)	6,46%	4,72%
EU- 25	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wyłączenia inwestycji sektora publicznego i kredytów preferencyjnych) (%)	6,46%	4,72%
25a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) (%)	6,46%	4,72%
26	Regulacyjny wymóg dotyczący minimalnego wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
EU- 26a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,00%	0,00%
EU- 26b	w tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I	0,00%	0,00%
27	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,00%	0,00%

EU-27a	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,00%	3,00%
Wybór przepisów przejściowych i odnośne ekspozycje			
EU-27b	Wybór przepisów przejściowych dotyczących definicji miary kapitału		
Ujawnienie wartości średnich			
28	Średnia dziennych wartości aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych		
29	Wartość na koniec kwartału aktywów z tytułu SFT brutto, po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych	268 533	4 853
30	Miara ekspozycji całkowitej (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	106 607 647	115 827 978
30a	Miara ekspozycji całkowitej (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmująca średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	106 607 647	115 827 978
31	Wskaźnik dźwigni (w tym wpływ wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	6,48%	4,72%
31a	Wskaźnik dźwigni (z wyłączeniem wpływu wszelkich mających zastosowanie tymczasowych wyłączeń rezerw w banku centralnym) obejmujący średnie wartości aktywów z tytułu SFT brutto z wiersza 28 (po korekcie z tytułu transakcji księgowych sprzedaży oraz po odliczeniu kwot powiązanych zobowiązań gotówkowych i należności gotówkowych)	6,48%	4,72%

Tabela nr 80 EU LR3 - LRSpl: Podział ekspozycji bilansowych (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych (SFT) i ekspozycji wyłączonych) (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

		Ekspozycje wskaźnika dźwigni określone w CRR
EU-1	Ekspozycje bilansowe ogółem (z wyłączeniem instrumentów pochodnych, transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych i ekspozycji wyłączonych), w tym:	110 152 841
EU-2	Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego	0
EU-3	Ekspozycje zaliczane do portfela bankowego, w tym:	110 152 841
EU-4	Ekspozycje z tytułu obligacji zabezpieczonych	0
EU-5	Ekspozycje traktowane jako ekspozycje wobec państwa	29 242 310
EU-6	Ekspozycje wobec samorządów regionalnych, wielostronnych banków rozwoju, organizacji międzynarodowych i podmiotów sektora publicznego, których nie traktuje się jako ekspozycje wobec państwa	212 729
EU-7	Ekspozycje wobec instytucji	921 401
EU-8	Ekspozycje zabezpieczone hipotekami na nieruchomościach	41 781 341
EU-9	Ekspozycje detaliczne	18 504 873
EU-10	Ekspozycje wobec przedsiębiorstw	11 186 185

EU-11	Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	1 859 548
EU-12	Pozostałe ekspozycje (np. kapitałowe, sekurytyzacyjne i z tytułu innych aktywów niegenerujących zobowiązania kredytowego)	6 444 455

Tabela nr 81 EU LRA - Ujawnianie informacji jakościowych dotyczących wskaźnika dźwigni (zgodnie z ITS 2021/637)

Podstawa prawna	Numer wiersza	Informacje
		Opis procedur stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej
Art. 451	a)	Celem procesu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni finansowej jest przeciwdziałanie nadmiernemu poziomowi ryzyka dźwigni, aby umożliwić Bankowi i Grupie przetrwanie szeregu różnych potencjalnych zdarzeń powodujących napięcia finansowe oraz utrzymanie poziomu ryzyka dźwigni finansowej w ramach limitów ryzyka i wyznaczonego Apetytu na ryzyko. Pomiar ryzyka odbywa się poprzez obliczenie szeregu wskaźników ryzyka. Monitorowanie ryzyka polega na określeniu poziomu ryzyka w postaci "strefą bezpieczeństwa", określeniu stopnia wykorzystania limitów ograniczających ryzyko oraz analizie zmian tego stopnia. Raporty dotyczące ryzyka są prezentowane na posiedzeniach komitetów zajmujących się zarządzaniem ryzykiem i kapitałem. Kontrola ryzyka polega na podejmowaniu przez upoważnione komitety decyzji zarządczych wpływających na poziom ryzyka. W ramach zarządzania ryzykiem wykonywane są testy warunków skrajnych, w celu analizy wrażliwości wskaźnika dźwigni na niekorzystne warunki ekonomiczne i negatywne zdarzenia.
		Opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni
Art. 451	b)	Wskaźnik dźwigni obniżył się w okresie od grudnia 2021 roku do grudnia 2022 roku z 6,46% do 4,72%. Głównym tego powodem było obniżenie kapitału Tier 1 spowodowane utworzonymi rezerwami na ryzyko prawne na kredyty hipoteczne walutowe oraz kosztami programu pomocowego "wakacje kredytowe". W związku z tymi czynnikami, miara kapitału T1 obniżyła się o ok. 1,4 mld. zł (o prawie 21%), przy jednoczesnym wzroście ekspozycji (o ponad 8%, o prawie 9 mld zł.).

W poniższej tabeli zaprezentowano kształtowanie się wskaźnika dźwigni w ciągu 2022 roku. Jego poziom przekracza minimum regulacyjne określone w CRR na 3%. O ile nie nastąpią nieprzewidziane negatywne okoliczności, Grupa przewiduje stopniowy wzrost wskaźnika w ciągu 2023 roku, w miarę poprawy wyników finansowych.

Tabela nr 82 Wartość wskaźnika dźwigni dla Grupy w kwartałach 2022 r. (w %)

Wskaźnik dźwigni	31.12.2021	31.03.2022	30.06.2022	30.09.2022	31.12.2022
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując w pełni wprowadzoną definicję Kapitału Tier 1	5,90%	5,18%	4,89%	3,73%	4,25%
Wskaźnik dźwigni - wykorzystując definicję przejściową Kapitału Tier 1	6,46%	5,60%	5,41%	4,28%	4,72%

11. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI I WYNAGRODZEŃ

11.1. POLITYKA W ZAKRESIE REKRUTACJI

Bank posiada polityki w zakresie rekrutacji w stosunku do Członków Rady Nadzorczej („Polityka doboru i oceny odpowiedniości Członków Rady Nadzorczej Banku Millennium SA przyjętą przez Zwyczajne Walne Zgromadzenie 24 marca 2021 roku) oraz wobec Członków Zarządu oraz osób pełniących najważniejsze funkcje („Polityka doboru i oceny odpowiedniości członków Zarządu Banku Millennium oraz osób pełniących najważniejsze funkcje w Grupie Banku Millennium SA” przyjęta przez Radę Nadzorczą w dniu 3 grudnia 2021). Polityka odnosząca się do Członków Zarządu i osób pełniących najważniejsze funkcje została w 2021 roku znowelizowana. W celu zapewnienia zgodności z przepisami prawa, uzupełniono zapisy odnośnie stosowanego w Grupie Banku Millennium sposobu oceny odpowiedniości osób podlegających Polityce.

Polityki mają na celu zapewnienie, że osoby pełniące najważniejsze funkcje w Grupie Banku Millennium SA, w tym funkcje w organach zarządzających, posiadają:

- adekwatne kwalifikacje zawodowe, doświadczenie i umiejętności,
- odpowiednią reputację, uczciwość, etyczność, wiedzę ,
- wystarczającą ilość czasu, który mogą poświęcić na wykonywanie obowiązków na rzecz Grupy.

W perspektywie długoterminowej Polityki mają wspierać dobre zarządzanie Grupą, osiąganie stabilnych wyników i właściwe zarządzanie ryzykiem operacyjnym.

Polityki opierają się na zasadach określonych w:

1. Ustawie z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe (Dz. U. z 2018 r. poz. 2187 z późn. zm.; zwanej dalej Ustawą Prawo bankowe),
2. Wytycznych EBA i ESMA w sprawie odpowiedniości Członków organu zarządzającego i osób pełniących najważniejsze funkcje z dnia 2 lipca 2021 r. (EBA/GL/2021/06) (zwane dalej Wytycznymi EBA)
3. Metodyce oceny odpowiedniości członków organów podmiotów nadzorowanych opublikowanej przez KNF 27 stycznia 2020 r. (zwana dalej Metodyką KNF)
4. Rekomendacji Z dotyczącej zasad ładu wewnętrznego w bankach wydanej na podstawie art. 137 ust. 1 pkt 5 ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo bankowe (Dz. U. z 2019 r. poz. 2357 oraz z 2020 r. poz. 284, 288, 321 i 1639).

Ocena odpowiedniości członków organów Banku odbywa się na podstawie kryteriów określonych w Ustawie Prawo bankowe, Metodyce KNF oraz Wytycznych EBA.

W procesie oceny kwalifikacji stosowane są następujące kryteria obejmujące doświadczenie i reputację:

- poziom i profil zdobytego wykształcenia i przebytych szkoleń i ich związek z bankowością lub usługami finansowymi,
- doświadczenie praktyczne związane z rynkami finansowymi, wymogami regulacyjnymi, planowaniem, rozumieniem i realizacją strategii biznesowej, zarządzaniem ryzykiem, umiejętności ustanowienie skutecznego systemu zarządzania, nadzoru i kontroli w instytucji finansowej, umiejętnością interpretacji informacji finansowych instytucji kredytowej,
- okres zatrudnienia na stanowisku kierowniczym, zakres kompetencji na tych stanowiskach, rodzaj i złożoność podległych struktur oraz liczba podwładnych,

Ponadto, w procesie oceny odpowiedniości uwzględnia się następujące kryteria:

- rękojmia, w tym niekaralność, reputacja, brak powiązań ze zdarzeniami z obszaru prania pieniędzy i finansowania terroryzmu oraz przestępstw skarbowych, sytuacja finansowa a także niezależność osądu, w której zawiera się konflikt interesów oraz cechy behawioralne; doświadczenie zawodowe, umiejętności i wiedza;
- poświęcenie czasu niezbędnego do realizacji zadań na stanowisku;

- łączenie stanowisk i funkcji.

11.2. PROCESY DECYZYJNE W ZAKRESIE POLITYKI WYNAGRODZEŃ

Poniższa tabela przedstawia informacje jakościowe dotyczące polityki wynagrodzeń, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Tabela nr 83 EU REMA - Polityka wynagrodzeń (zgodnie z ITS 2021/637)

Ujawniane informacje jakościowe	
a)	<p>Informacje dotyczące organów nadzorujących politykę wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują:</p> <p><i>Nazwę, skład oraz zadania i uprawnienia głównego organu (organu zarządzającego lub komisji ds. wynagrodzeń, stosownie do przypadku) nadzorującego politykę wynagrodzeń oraz liczbę posiedzeń tego głównego organu w roku obrachunkowym</i></p> <p>Nadzór nad polityką wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium pełnił Komitet Personalny Rady Nadzorczej (dalej „Komitet”) w składzie:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Alojzy Nowak - Przewodniczący - Olga Grygier-Siddons - Anna Jakubowski - Miguel de Campos Pereira de Bragança - Bogusław Kott <p>Komitet jest odpowiedzialny w szczególności za nadzór nad polityką wynagrodzeń, nominacje i ocenę odpowiedniości organów zarządzających.</p> <p>Ponadto Komitet Personalny Rady Nadzorczej zgodnie z zakresem swoich kompetencji między innymi:</p> <ul style="list-style-type: none"> • (i) weryfikuje spełnienie kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia Członków Zarządu przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia, (ii) opiniuje politykę wynagrodzeń, w tym wysokość i rodzaj przyznawanych składników, (iii) opiniuje wysokość wynagrodzenia dla osób zajmujących kluczowe stanowiska kierownicze w Grupie, związanych z zarządzaniem ryzykiem i zgodnością działalności Banku z prawem i regulacjami wewnętrznymi. <p>W 2022 r. odbyły się 4 posiedzenia Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej (27.01.2022 r., 13.04.2022 r., 03.11.2022 oraz 15.12.2022 r.). Przedmiotem prac Komitetu była w szczególności:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. ponowna ocena Członków Zarządu Banku i ustalenie zasad wypłaty części zatrzymanej premii za lata 2018, 2019, 2021 Członkom Zarządu Banku, którzy pełnili funkcje w tych latach, 2. ocena wyników pracy poszczególnych Członków Zarządu Banku w 2019-2021 r. i przyznanie poszczególnym Członkom Zarządu za ten okres premii na warunkach określonych w „Polityce Wynagrodzeń Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium S.A.” oraz „Polityce Wynagrodzeń Pracowników mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”. 3. rozpatrzenie informacji o decyzjach dotyczących premii za rok 2018-2021 dla Risk Takers, nie będących Członkami Zarządu Banku, 4. analiza procesu ustalania kwot wypłaty stałych i zmiennych składników wynagrodzenia osobom zajmującym stanowiska kierownicze, stosownie do polityki wynagrodzeń oraz polityki przyznawania i wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia. 5. Nadzór nad procesem identyfikacji pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka 6. monitorowanie i ocena prowadzonej przez Zarząd polityki wynagrodzeń.
	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Informacje dotyczące konsultantów zewnętrznych, których opinii zasięgnięto, organu, który zlecił im te opinie, oraz obszarów ram wynagrodzeń, jakich dotyczyły te opinie</i> <p>W 2022 nie zasięgnięto opinii w sprawie ram wynagrodzeń obowiązujących w Banku Millennium S.A.</p>

	<p>Opis zakresu polityki wynagrodzeń instytucji (np. według regionów, linii biznesowych), w tym zakresu, w jakim ma ona zastosowanie do jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich</p> <p>W Banku Millennium (dalej „Grupa”) obowiązują poniższe dokumenty określające ramy prowadzenia polityki wynagrodzeń:</p> <ul style="list-style-type: none"> • „Polityka wynagrodzeń członków zarządu i rady nadzorczej Banku Millennium SA”, która określa ramy wynagradzania Członków Zarządu i Rady Nadzorczej z perspektywy przestrzegania ładu korporacyjnego, konieczności bezpiecznego i stabilnego zarządzania Bankiem, stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Banku, a także zakresu kompetencji i odpowiedzialności poszczególnych Członków Zarządu i Rady Nadzorczej. • „Polityka wynagrodzeń pracowników w Grupie Banku Millennium”, która ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również stosowności wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy. • Szczegółowe zasady wynagradzania dla pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka („Risk Taker”) zostały zdefiniowane w „Polityce Wynagrodzeń Pracowników mających Istotny Wpływ na Profil Ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.”. <p>Powyższe ramy są również stosowane w odrębnych politykach wynagrodzeń spółek zależnych: Millennium Bank Hipoteczny S.A. oraz Millennium TFI S.A., uwzględniając równocześnie ich specyfikę biznesową.</p> <p>Grupa Banku Millennium SA nie posiada jednostek zależnych i oddziałów zlokalizowanych w państwach trzecich.</p>
	<p><i>Opis pracowników lub kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji</i></p> <p>W Banku identyfikacja osób mających istotny wpływ na profil ryzyka Grupy Banku Millennium, przeprowadzana jest w IV kwartale na rok następnny. W 2022 roku w Grupie Banku Millennium zidentyfikowane były 92 osoby, które posiadały status Risk Takers (kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji). W wyniku przeprowadzonej w IV kwartale 2022 r. corocznej identyfikacji listy Risk Takers, która uwzględniała Rozporządzenie Delegowane Komisji Unii Europejskiej 2021/923 z dnia 25 marca 2021 zidentyfikowano 91 osób jako mające wpływ na profil ryzyka Grupy Banku Millennium na rok 2023.</p> <p>Uwzględniono następujące kategorie pracowników: Rada Nadzorcza Banku, Zarząd Banku, Rady Nadzorcze i Zarządy istotnych spółek zależnych, członkowie komitetów bankowych podejmujących decyzje obciążone ryzykiem, kierujący istotnymi liniami biznesowymi, pracownicy mający uprawnienia do decyzji otwierających ekspozycję na ryzyko, nadzorujący funkcje kontrolne.</p> <p>Komitet Personalny Rady Nadzorczej nadzorował coroczny proces weryfikacji listy osób zidentyfikowanych jako Risk Takers.</p>
b)	<p>Informacje dotyczące projektu i struktury systemu wynagradzania określonego personelu. Ujawniane informacje obejmują:</p>
	<p><i>Przegląd kluczowych cech i celów polityki wynagrodzeń oraz informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron</i></p> <p>Polityka wynagrodzeń jest jednym z narzędzi realizacji strategii Zasobów Ludzkich w Grupie Banku Millennium, w szczególności w zakresie pozyskiwania i utrzymania stabilnej, wysoko wykwalifikowanej i innowacyjnej kadry. Na zasadach określonych w Polityce przygotowywane są wszelkie indywidualne rozwiązania dotyczące systemów wynagrodzeń.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Polityka ma za zadanie zapewnić formalne ramy kształtowania praktyki wynagradzania wszystkich pracowników Grupy z perspektywy ładu korporacyjnego, bezpieczeństwa instytucji jak również odpowiedniej relacji poziomu wynagrodzeń do kondycji, skali działania i potencjału rozwojowego Grupy. Cele Polityki są osiąganymi w szczególności poprzez: <ul style="list-style-type: none"> • przyjęcie dostosowanej struktury składników wynagrodzenia stałego i zmiennego do określonej linii biznesowej, w której wynagrodzenie stałe stanowi główne źródło dochodów pracowników, • budowanie systemów premiowych opartych o ocenę efektów pracy uwzględniających przyjęte strategię zarządzania ryzykiem i organizacją,

	<ul style="list-style-type: none"> wprowadzenie takiej formy i harmonogramu przyznawania wypłaty zmiennych składników wynagrodzenia, aby wartość wypłaconych składników była motywacyjna i zarazem adekwatna do ryzyka powiązanego z osiągniętymi wynikami biznesowymi. <p>Proces zarządzania polityką wynagrodzeń w Banku Millennium kształtuje się następująco:</p> <ul style="list-style-type: none"> Zarząd Banku opracowuje, wprowadza, utrzymuje oraz zapewnia działanie Polityki wynagrodzeń adekwatnej do systemu zarządzania i strategii ryzyka oraz systemu kontroli wewnętrznej w Grupie. Komitet Personalny Rady Nadzorczej wydaje opinię na temat realizacji polityki wynagrodzeń w Grupie oraz przedstawia w sprawozdaniu dla Rady Nadzorczej konkluzje dotyczące funkcjonowania polityki wynagrodzeń. Rada Nadzorcza Banku odpowiada za zatwierdzenie i utrzymanie Polityki oraz przygotowuje i przedstawia Walnemu Zgromadzeniu Akcjonariuszy raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w Grupie ze szczególnym uwzględnieniem polityki wynagrodzeń wobec osób podejmujących ryzyko. Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy: otrzymuje coroczny raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie i ocenia czy zatwierdzona Polityka sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. Departament Kadr odpowiada za wdrożenie zasad Polityki w systemach premiowych i systemach ocen pracowniczych. Obsługuje proces oceny i dokonuje wypłaty zmiennych składników wynagrodzeń zgodnie z Polityką. Departament Audytu Wewnętrznego przeprowadza okresowy przegląd zgodności praktyk wynagrodzeniowych z uregulowaniami oraz niniejszą Polityką.
	<p><i>Informacje dotyczące kryteriów stosowanych do pomiaru wyników oraz korekty ex ante i ex post z tytułu ryzyka</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Osoby podejmujące decyzje wpływające na profil ryzyka są oceniane między innymi w zakresie kryterium „Indywidualny wpływ na profil ryzyka”. Dla każdego Risk Taker’a przypisane są odpowiednie mierniki, które uzależnione są od obszaru, w którym podejmuje decyzje. Mierniki te podlegają ocenie w okresach półrocznych. W wyniku przeprowadzonej oceny Risk Taker’a, między innymi w zakresie czy podejmowane przez niego decyzje nie wpływają negatywnie na profil ryzyka Banku, podejmowana jest decyzja o przyznaniu i wypłacie premii bieżącej oraz odroczonej w poprzednich latach.
	<p><i>Informacje, czy organ zarządzający lub komisja ds. wynagrodzeń, jeżeli została ustanowiona, dokonaty przeglądu polityki wynagrodzeń instytucji w ciągu ostatniego roku, a jeżeli tak - opis wszelkich wprowadzonych zmian, przyczyny tych zmian oraz ich wpływ na wynagrodzenia</i></p> <p>Rada Nadzorcza przedstawiła Walnemu Zgromadzeniu (WZA) w ramach sprawozdania z działalności w 2022 raport z oceny funkcjonowania polityki wynagrodzeń w Grupie Banku Millennium dotyczący roku poprzedniego. WZA uznał prowadzoną politykę za sprzyjającą rozwojowi i bezpieczeństwu Banku. W obowiązujących w Banku politykach wynagrodzeń w 2022 roku były wprowadzono następujące zmiany:</p> <ul style="list-style-type: none"> wprowadzono doprecyzowania do założeń dotyczących kryteriów przyznania i wysokości puli premiowej dla Risk Takers w tym Członków Zarządu Banku dotyczących wymaganego poziomu wskaźnika adekwatności kapitałowej, wprowadzono informacje dotyczące zasad potencjalnej konwersji wynagrodzenia zmiennego przyznanego w akcjach własnych Banku na akcje fantomowe, zmieniono liczbę sesji GWP uwzględnianych we wzorze określającym liczbę akcji Banku, rozszerzono listę kategorii Risk Takers o Członków Rad Nadzorczych spółek zależnych, wprowadzono zmiany dotyczące kryteriów oceny pracowników funkcji kontrolnych, dotatkowo wprowadzono doprecyzowania, aktualizacje oraz ujednoclenia zasad w ramach Grupy Banco Comercial Portugues, której częścią jest Bank Millennium S.A.
	<p><i>Informacje na temat sposobu, w jaki instytucja zapewnia niezależność wynagrodzenia osób pełniących funkcje kontroli wewnętrznej od jednostek, które osoby te nadzorują</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Kierujący jednostkami: audytu wewnętrznego, zapewnienia zgodności oraz zarządzania ryzykiem, uzyskują wynagrodzenie zmienne za osiągnięcie celów wynikających z pełnionych przez nich funkcji, a ich wynagrodzenie nie jest uzależnione od wyników finansowych uzyskiwanych w kontrolowanych przez nich obszarach działalności.

	<p>Składniki wynagrodzeń tych osób zatwierdza Rada Nadzorcza na podstawie rekomendacji Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej.</p>
	<p><i>Polityki i kryteria stosowane przy przyznawaniu gwarantowanego wynagrodzenia zmiennego i odpraw</i></p> <p>Bank Millennium nie oferuje gwarantowanych składników wynagrodzenia zmiennego ani nie przewiduje odpraw innych niż emerytalne. Grupa nie prowadzi własnych programów emerytalnych. Pracownicy Grupy mogą otrzymać jednorazową odprawę emerytalną wypłacaną w związku z odejściem pracownika na zaopatrzenie emerytalne, w kwocie wyższej niż poziom określony w kodeksie pracy. Składniki Wynagrodzenia Zmiennego o charakterze gwarancyjnym mają charakter wyjątkowy i mogą być stosowane wyłącznie w pierwszym roku zatrudnienia danego Risk Taker.</p>
	<p><i>Opis sposobu uwzględniania obecnego i przyszłego ryzyka w procesach kształtowania wynagrodzeń. Ujawniane informacje obejmują przegląd kluczowych rodzajów ryzyka, metod dokonywania ich pomiaru oraz wpływu tych działań na wynagrodzenie</i></p> <p>Kształtując budżety wynagrodzeń, Bank uwzględnia poziom obecnego i przyszłego ryzyka płynności, ryzyka kredytowego oraz dodatkowo, w związku z sytuacją Banku, ryzyka prawnego. Przegląd i pomiar ryzyka opiera się na metodologii stosowanej w procesie ICAAP.</p> <p>c) W procesie ICAAP dokonywana jest systematyczna ocena i przegląd istotności poszczególnych rodzajów ryzyka. Ocenie tej poddane są wszystkie zidentyfikowane rodzaje ryzyka. Ryzyko ocenione jako istotne powinno być zabezpieczone lub pokryte dostępnymi zasobami finansowymi (funduszami własnymi) lub innymi sposobami ograniczenia i kontroli. Istotne rodzaje ryzyka są również zarządzane w sformalizowanym i ustrukturyzowanym procesie zarządzania wykonywanym przez wyspecjalizowane jednostki organizacyjne.</p> <p>W procesie ustalania budżetów premiovych dla kadry zarządzającej analizowane są w szczególności wskaźniki płynności, kapitału oraz poziom ryzyka kredytowego.</p>
	<p><i>Stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) CRD</i></p> <p>d) Zgodnie z polityką wynagrodzeń, łączne indywidualne wynagrodzenie zmienne osób mających wpływ na profil ryzyka, w tym Członków Zarządu, niepowinno przekroczyć 100% łącznego rocznego wynagrodzenia stałego. Zwiększenie maksymalnego stosunku zmiennych do stałych składników wynagrodzeń, nie więcej jednak niż do 200%, dla pracowników podejmujących ryzyko, wymaga uzyskania zgody Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.</p>
	<p>e) <i>Opis działań instytucji zmierzających do powiązania poziomu wynagrodzenia z wynikami osiągniętymi w okresie pomiaru wyników. Ujawniane informacje obejmują:</i></p>
	<p><i>Przegląd głównych kryteriów i wskaźników wyników mających zastosowanie do instytucji, linii biznesowych i osób fizycznych</i></p> <p>Zmienne składniki wynagrodzeń - roczna pula premiova dla osób zajmujących stanowiska kierownicze jest przyznawana po uprzedniej analizie sytuacji Banku w zakresie poniższych kryteriów:</p> <ul style="list-style-type: none"> osiągniętych wyników biznesowych: zysku netto, wyniku na działalności bankowej, wskaźnika kosztów do dochodów, wskaźnika ROE; płynności: wskaźnika kredyty/depozyty, poziomu wartości aktywów płynnych; wskaźników adekwatności kapitałowej, które nie mogą obniżyć się poniżej poziomów Łącznego Wymogu Kapitałowego „OCR” (z uwzględnieniem wymogu połączzonego bufora). <p>Wyniki Banku przed przyznaniem puli premiovej na wynagrodzenia zmienne dla osób zajmujących stanowiska kierownicze są analizowane w perspektywie trzyletniej.</p> <p>Risk Takers realizujący zadania w ramach poszczególnych linii biznesowych mają określone kryteria biznesowe korespondujące z celami zarządzanych przez nich obszarów, przykładowo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Bankowość Detaliczne: Wynik Działalności Bankowej Detaliczne - sprzedaż w zarządzanym obszarze, Bankowość Przedsiębiorstw: indywidualny wynik w makroregionie, regionie lub obszarze Efektywność procesu kredytowego,

	<ul style="list-style-type: none"> Efektywność procesu windykacji.
	<p><i>Przegląd sposobu, w jaki wynagrodzenie zmienne pracownika jest powiązane z wynikami uzyskiwanymi na szczeblu instytucjonalnym i wynikami indywidualnymi</i></p> <p>Kryteria przeprowadzania oceny wyników na poziomie Banku, jednostek organizacyjnych oraz na poziomie indywidualnym będące podstawą do ustalenia zmiennego wynagrodzenia.</p> <p>Członkowie Zarządu Banku:</p> <p>Decyzje dotyczące przyznania premii Członkom Zarządu podejmuje Komitet Personalny Rady Nadzorczej na podstawie wyników analizy uwzględniających:</p> <ol style="list-style-type: none"> kryteria finansowe: <ul style="list-style-type: none"> wykonanie zaplanowanych budżetów i wskaźników ustalonych dla nadzorowanego obszaru działalności, porównanie wyników z konkurencyjnymi bankami podobnej wielkości, biznesowe kryteria rynkowe ustalone dla danego okresu; kryteria niefinansowe, w szczególności: <ul style="list-style-type: none"> ogólną jakość zarządzania dla nadzorowanego obszaru działalności, skuteczność przywództwa i wkład w rozwój Banku, <p>Pozostałe osoby</p> <p>Komitet Personalny Zarządu Banku Millennium dokonuje oceny pracy pozostałych osób zidentyfikowanych jako podejmujący ryzyko. Ocena dokonywana jest w oparciu o następujące kryteria:</p> <ol style="list-style-type: none"> finansowe (wyniki finansowe Banku oraz wyniki linii biznesowej/jednostki/wyniki indywidualne) niefinansowe odnoszące się bezpośrednio do danego Risk Taker'a tj. współpraca, zaangażowanie, jakość, efektywność oraz zarządzanie zespołem. <p>Okres oceny obejmuje 3 letni horyzont czasu.</p> <p>Na podstawie wyników z poszczególnych analizowanych okresów ustalana jest wartość rocznej premii.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <i>Informacje o kryteriach stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami instrumentów przyznawanych pracownikom, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, opcjami i innymi instrumentami</i> <p>Bank stosuje jeden rodzaj instrumentu finansowego w odniesieniu do każdej grupy pracowników uprawnionych</p>
	<ul style="list-style-type: none"> <i>Informacje o środkach, które instytucja wdroży w celu dostosowania zmiennych składników wynagrodzenia w przypadku słabych wskaźników wyników, w tym o kryteriach instytucji służących określeniu wskaźników „słabych” wyników</i> <p>Decyzja Zarządu Banku o ustaleniu puli premiowej jest warunkiem rozpoczęcia procesu przyznawania premii. Wysokość puli premiowej, jest określona przez Zarząd Banku po zakończeniu okresu oceny i udostępnieniu wyników finansowych.</p> <p>Poziom puli premiowej jest skorelowany z osiągnięciem wyniku na działalności bankowej, zysku netto, wskaźnika koszty/dochody, ROE. Wskaźniki adekwatności kapitałowej oraz wskaźniki płynności w ocenianym nie mogą obniżyć się poniżej poziomów Łącznego Wymogu Kapitałowego „OCR” (z uwzględnieniem wymogu połączonego bufora).</p>
f)	<p><i>Opis działań instytucji zmierzających do dostosowania wynagrodzenia w celu uwzględnienia wyników długoterminowych. Ujawniane informacje obejmują:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Przegląd polityki instytucji w zakresie odraczania płatności, wypłaty w instrumentach, okresów zatrzymania wynagrodzenia zmiennego oraz nabywania uprawnień do takiego wynagrodzenia, w tym w przypadkach, gdy jest ono różne dla poszczególnych pracowników lub kategorii pracowników</i> Zgodnie z obowiązującą „Polityką wynagrodzeń pracowników mających istotny wpływ na profil ryzyka w Grupie Banku Millennium S.A.” obowiązują następujące zasady odraczania płatności z tytułu zmiennych składników wynagrodzeń.

	<p>Członkowie Zarządu Banku Millennium</p> <p>Schemat wypłat wynagrodzenia zmiennego: przyznanie i wypłata (w przypadku akcji - przekazanie praw) 50% wartości zmiennych składników wynagrodzeń następuje po zakończeniu okresu rozliczeniowego i po ogłoszeniu wyników finansowych. Druga część wynagrodzenia zmiennego tj. 50% podlega odroczeniu na 5 lat, a jej wypłata jest dokonywana w równych rocznych ratach (W przypadku przyznania premii w wysokości powyżej 2 000 000 PLN, Część Nieodroczonej Premii wynosi 40%, a Część Odroczonej Premii wynosi 60%.)</p> <p>Członkowie Zarządu otrzymują każdą przyznaną część premii w połowie w gotówce a w połowie instrumencie finansowym. Instrument finansowy podlega retencji trwającej 1 rok od daty przekazania praw.</p> <p>Pozostałe osoby zidentyfikowane jako mające wpływ na profil ryzyka Banku</p> <p>Wynagrodzenie zmienne (premia roczna), co do zasady jest wypłacane zgodnie z następującym schematem:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 50% premii wypłacana jest w gotówce i nie podlega odroczeniu, • 10% premii wypłacana jest w instrumencie finansowym, które nie podlegają odroczeniu jednakże nie można ich zbyć przez okres 1 roku, • 40% premii przyznawana jest w postaci instrumentu finansowego i podlega odroczeniu ich przekazanie następuje po ponownej okresowej ocenie w równych rocznych ratach przez 5 lat. Instrumenty finansowe podlegają retencji trwającej 1 rok od daty przekazania praw. • W przypadku przyznania premii w wysokości powyżej 2 000 000 PLN, Część Nieodroczonej Premii wynosi 40%, a Część Odroczonej Premii wynosi 60%. <p>W 2022 roku decyzją Komitetu Personalnego Zarządu Banku, premia dla Risk Takerów, nie będących Członkami Zarządu została wypłacona w całości w gotówce bez zastosowania mechanizmu odroczenia (zgodnie z zapisami Polityki Risk Takers). Uzasadnieniem dla tej decyzji był poziom premii niższy niż próg ustalony w Polityce Risk Takers.</p>
	<p><i>Informacje na temat stosowanych przez instytucję kryteriów dokonywania korekt ex post (zmniejszenie wysokości wypłaty w okresie odroczenia (malus) i odebranie wcześniej wypłaconej premii (clawback), jeżeli zezwala na to prawo krajowe)</i></p> <p>Wypłata odroczonej części zmiennego składnika wynagrodzeń jest każdorazowo poprzedzona oceną. W zależności od sytuacji finansowej Banku, decyzją Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej w odniesieniu do Członków Zarządu, oraz Komitetu Personalnego Zarządu Banku w odniesieniu do pozostałych Risk Takers, premia może zostać zmniejszona lub zatrzymana.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kryteria wpływające na zmniejszenie bądź nie wypłacenie zmiennego składnika wynagrodzeń: <ul style="list-style-type: none"> • istotna korekta wyników w odniesieniu do ocenianego okresu, • niski poziom wyników Banku zagrażający bazie kapitałowej, • materializacja ryzyka decyzji podjętych w ocenianym okresie wpływająca negatywnie na profil ryzyka banku. <p>Zgodnie z obowiązującym w Polsce prawem pracy nie ma możliwości odebrania pracownikowi wcześniej wypłaconej premii.</p>
	<ul style="list-style-type: none"> • <i>W stosownych przypadkach - wymogi w zakresie posiadania udziałów w instytucji, które mogą zostać nałożone na określony personel</i> <p>Bank nie stosuje dodatkowych wymogów, ponad opisane w punkcie f) 1 i 2</p>
g)	<p><i>Opis głównych parametrów i uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemów składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. f) CRR Ujawniane informacje obejmują:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Informacje na temat szczegółowych wskaźników efektywności stosowanych do określenia zmiennych składników wynagrodzenia oraz kryteriów stosowanych do określenia równowagi między różnymi rodzajami przyznanych instrumentów, w tym akcjami, równoważnymi udziałami własnościowymi, instrumentami związanymi z akcjami, równoważnymi im instrumentami niepieniężnymi, opcjami i innymi instrumentami</i> <p>Informacje w tym zakresie zostały przedstawione w ramach punktu e) 1 i 2.</p>
h)	<p><i>Na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla</i></p>

	Informacja o wynagrodzeniu członków organu zarządzającego ujawniane są Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium i Grupy Kapitałowej Banku Millennium za 2022 rok oraz w Sprawozdaniu o wynagrodzeniach Członków Zarządu i Rady Nadzorczej Banku Millennium za rok 2022. Nie podlega publikacji informacja o łącznym wynagrodzeniu kadry kierowniczej wyższego szczebla.
i)	Informacje o tym, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 CRD zgodnie z art. 450 ust. 1 lit. k) CRR
	<p><i>Do celów niniejszej litery instytucje korzystające z takiego odstępstwa wskazują, czy odbywa się to na podstawie przepisów art. 94 ust. 3 lit. a) lub b) CRD. Instytucje wskazują również, w odniesieniu do których zasad dotyczących wynagrodzeń stosują odstępstwo lub odstępstwa, oraz podają liczbę członków personelu korzystających z tego odstępstwa lub z tych odstępstw oraz ich łączne wynagrodzenie, z podziałem na wynagrodzenie stałe i zmienne.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Bank nie korzysta z tych odstępstw
j)	<p><i>Duże instytucje ujawniają informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia ich kolegialnego organu zarządzającego z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych zgodnie z art. 450 ust. 2 CRR.</i></p> <p>Informacje ilościowe zostały przedstawione w niniejszym Raporcie w rozdziale 11.3 Informacje ilościowe dotyczące wynagrodzeń. Wszyscy członkowie organu zarządzającego mają status członków wykonawczych.</p>

11.3. INFORMACJE ILOŚCIOWE DOTYCZĄCE WYNAGRODZEŃ

Zbiorcza informacja ilościowa dotycząca wysokości wynagrodzeń osób zajmujących stanowiska kierownicze w Grupie Banku Millennium (z uwzględnieniem byłego Eurobanku), mających istotny wpływ na profil ryzyka, w rozumieniu artykułu 450 CRR.

Tabela nr 84 EU REM1 - Wynagrodzenie przyznane za dany rok obrachunkowy (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

		Funkcja nadzorczą organu zarządzającego	Funkcja zarządczą organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
1	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	7	60	11
2	Wynagrodzenie stałe ogółem	2 051 057	12 462 400	25 662 966	2 947 428
3	W tym: w formie środków pieniężnych	2 051 057	12 462 400	25 662 966	2 947 428
4	(Nie ma zastosowania w UE)				
EU-4a	Wynagrodzenie stałe W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0
5	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-5x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
6	(Nie ma zastosowania w UE)				
7	W tym: inne formy	0	0	0	0
8	(Nie ma zastosowania w UE)				
9	Liczba pracowników należących do określonego personelu	12	7	60	11
10	Wynagrodzenie zmienne ogółem	0	7 875 000 ⁵	3 906 000 ⁶	515 935 ⁶
11	Wynagrodzenie zmienne W tym: w formie środków pieniężnych	0	3 937 500	3 906 000	515 935
12	W tym: odroczone	0	1 968 750		
EU-13a	W tym: akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	3 937 500		
EU-14a	W tym: odroczone	0	1 968 750		

⁵ Wynagrodzenie zmienne członków Zarządu za rok 2022 zostało przyznane decyzją Komitetu Personalnego Rady Nadzorczej Banku dnia 3 listopada 2023 roku.

⁶ Wynagrodzenie zmienne pozostałych członków określonego personelu jest wynagrodzeniem wypłaconym w roku obrachunkowym.

EU-13b	W tym: instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0
EU-14b	W tym: odroczone	0	0	0	0
EU-14x	W tym: inne instrumenty	0	0	0	0
EU-14y	W tym: odroczone	0	0	0	0
15	W tym: inne formy	0	0	0	0
16	W tym: odroczone	0	0	0	0
17	Wynagrodzenie ogółem (2 + 10)	2 051 057	20 337 400	29 568 966	3 463 363

Tabela nr 85 EU REM2 - Płatności specjalne na rzecz pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	Pozostały określony personel
Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego				
1	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - liczba pracowników należących do określonego personelu	0	0	0
2	Gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego - kwota łączna	0	0	0
W tym gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego dokonywane w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii				
3		0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym				
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu				
4		0	0	0
Odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrachunkowym - kwota łączna				
5		0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym				
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - liczba pracowników należących do określonego personelu				
6		0	0	0
Odprawy przyznane w danym roku obrachunkowym - kwota łączna				
7		0	0	0
8	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym	0	0	0

9	W tym odprawy odroczone	0	0	0	0
10	W tym odprawy wypłacone w danym roku obrachunkowym, które nie są uwzględniane w górnym pułapie premii	0	0	0	0
11	W tym najwyższa wypłata przyznana jednej osobie	0	0	0	0

Tabela nr 86 EU REM3 - Wynagrodzenie odroczone (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzednie okresy wykonywania obowiązków	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w danym roku obrachunkowym	W tym kwota wynagrodzenia przysługującego w kolejnych latach obrachunkowych	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w danym roku obrachunkowym	Kwota korekty z tytułu wyników dokonanej w danym roku obrachunkowym w celu uwzględnienia odroczonego wynagrodzenia przysługujących w przyszłych latach wykonywania obowiązków	Łączna kwota korekty w ciągu danego roku obrachunkowego wynikająca z pośrednich korekt <i>ex post</i> (tj. zmiany wartości odroczonego wynagrodzenia wynikające ze zmian cen instrumentów)	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanych przed danym rokiem obrachunkowym i faktycznie wypłaconych w danym roku obrachunkowym	Łączna kwota odroczonego wynagrodzenia przyznanego za poprzedni okres wykonywania obowiązków, które przysługuje, ale podlega okresom zatrzymania
1	Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	0	0	0	0	0	0	0
2	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
3	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	0	0	0	0	0	0	0
4	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	0	0	0	0	0	0	0
5	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
6	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
7	Funkcja zarządcza organu zarządzającego	12 228 960	6 994 752	5 234 208	0	0	0	3 152 281
8	W formie środków pieniężnych	5 912 232	3 295 128	2 617 104	0	0	0	

9	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	5 769 385	3 152 281	2 617 104	0	0	0	3 152 281
10	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	547 343	547 343	0	0	0	0	0
11	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
12	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
13	Pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla	3 747 473	2 955 714	791 759	0	0	975 598	2 532 672
14	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
15	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	3 307 482	2 532 672	774 810	0	0	975 598	2 532 672
16	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	439 991	423 042	16 949	0	0	0	0
17	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
18	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0
19	Pozostały określony personel	338 944	257 182	81 762	0	0	93 537	242 646
20	W formie środków pieniężnych	0	0	0	0	0	0	0
21	Akcje lub odpowiadające im tytuły własności	316 931	242 646	74 284	0	0	93 537	242 646
22	Instrumenty związane z akcjami lub równoważne instrumenty niepieniężne	22 013	14 535	7 477	0	0	0	0
23	Inne instrumenty	0	0	0	0	0	0	0
24	Inne formy	0	0	0	0	0	0	0

25	łącznie kwota	16 315 377	10 207 648	6 107 728	0	0	0	1 069 135	5 927 600
----	---------------	------------	------------	-----------	---	---	---	-----------	-----------

Tabela nr 87 EU REM4 - Wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR rocznie (zgodnie z ITS 2021/637)

EUR		Osoby o wysokich zarobkach stanowiące określony personel zgodnie z art. 450 lit. i) CRR
1	1 000 000 do poniżej 1 500 000	1
2	1 500 000 do poniżej 2 000 000	0
3	2 000 000 do poniżej 2 500 000	0
4	2 500 000 do poniżej 3 000 000	0
5	3 000 000 do poniżej 3 500 000	0
6	3 500 000 do poniżej 4 000 000	0
7	4 000 000 do poniżej 4 500 000	0
8	4 500 000 do poniżej 5 000 000	0
9	5 000 000 do poniżej 6 000 000	0
10	6 000 000 do poniżej 7 000 000	0
11	7 000 000 do poniżej 8 000 000	0

Tabela nr 88 EU REM5 - Informacje na temat wynagrodzenia pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji (określony personel) (zgodnie z ITS 2021/637) (w zł)

	Wynagrodzenie organu zarządzającego			Obszary działalności						j Ogółem
	a Funkcja nadzorcza organu zarządzającego	b Funkcja zarządcza organu zarządzającego	c Organ zarządzający ogółem	d Bankowość inwestycyjna	e Bankowość detaliczna	f Zarządzanie aktywami	g Funkcje korporacyjne	h Niezależne funkcje kontroli wewnętrznej	i Wszystkie pozostałe	
1	Łączna liczba pracowników należących do określonego personelu									90
2	W tym: członkowie organu zarządzającego									
	12	7	19							
3	W tym: pozostali członkowie kadry kierowniczej wyższego szczebla									60
				2	12	0	8	4	34	
4	W tym: pozostały określony personel									11
				0	3	0	0	0	8	

5	Łączne wynagrodzenie określonego personelu	2 051 057	20 337 400	22 388 457	829 793	6 773 981	0	4 311 437	2 716 332	18 400 787	33 032 329
6	W tym: wynagrodzenie zmienne	0	7 875 000	7 875 000	120 000	1 014 878	0	617 000	312 000	2 358 057	4 421 935
7	W tym: wynagrodzenie stałe	2 051 057	12 462 400	14 513 457	709 793	5 759 103	0	3 694 437	2 404 332	16 042 730	28 610 394

Informacje na temat wynagrodzenia pracowników wypłacone/przyznane za dany rok obrotowy.

Szczegółowe informacje dotyczące wynagrodzeń Członków Zarządu zamieszczone zostały w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium SA za 2022 rok.

12. RYZYKO STOPY PROCENTOWEJ W KSIĘDZE BANKOWEJ

Poniższa tabela przedstawia informacje jakościowe dotyczące zarządzania ryzykiem rstopy procentowej w księdze bankowej, zgodnie z wymogami regulacyjnymi.

Tabela nr 89 EU IRRBBA - - Informacje jakościowe dotyczące ryzyk stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego (zgodnie z ITS 2022/631)

Podstawa prawna	Numeryczna	Informacje
		<i>Opis sposobu, w jaki instytucja definiuje IRRBB do celów kontroli i pomiaru ryzyka:</i>
Art. 448 ust. 1 lit. e) CRR	a)	Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego (IRRBB) zdefiniowano w Grupie Kapitałowej Banku jako ryzyko wynikające z niekorzystnych zmian rynkowych stóp procentowych, które wpływają na instrumenty wrażliwe na zmiany stóp procentowych. Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego obejmuje ryzyko niedopasowania, ryzyko bazowe i ryzyko opcji klienta.
		<i>Opis ogólnych strategii instytucji w zakresie zarządzania IRRBB i jego ograniczania</i>
		Grupa Kapitałowa Banku realizuje strategię zarządzania ryzykiem stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego, zgodnie z wytycznymi określonymi przez Zarząd i Radę Nadzorczą w Strategii Ryzyka Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. Dokument ten przygotowywany jest raz w roku na trzy kolejne lata, w ramach jednego procesu planowania i przygotowania budżetu. Strategia zarządzania ryzykiem określa akceptowalny poziom ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego oraz zasady jego zabezpieczenia i ograniczania.
Art. 448 ust. 1 lit. f) CRR	b)	W szczególności, strategia zakłada odpowiednie kształtowanie struktury pozycji bilansowych i pozabilansowych w celu ograniczania zarówno wrażliwości dochodu odsetkowego jak i wrażliwości wartości ekonomicznej kapitału do poziomu zdefiniowanego przez Radę Nadzorczą w ramach apetytu i tolerancjina ryzyko. Ryzyko stopy procentowej generowane w działalności podstawowej Banku jest przenieszone do obszarów, które aktywnie zarządzają tym ryzykiem. Odpowiednie kształtowanie struktury bilansu odbywa się za pomocą doboru odpowiedniej oferty produktowej oraz wykorzystania dostępnych instrumentów na rynkach finansowych. Zewnętrzne transakcje zabezpieczające brane są pod uwagę jedynie w przypadku ryzyka rezydualnego, pozostającego po naturalnym zabezpieczeniu, a transakcje zabezpieczające powinny w jak największym stopniu spełniać wymogi rachunkowości zabezpieczeń.
		Zgodność podejmowanych działań ze strategią ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego jest stale monitorowana i weryfikowana na podstawie obserwacji odpowiednich pozycji, miar ryzyka rynkowego oraz ich ewolucji w czasie na tle obowiązujących limitów. Zarząd Banku, Komitet ds. Ryzyka Rady Nadzorczej i Rada Nadzorcza dokonuje oceny strategii ryzyka pod względem jej realizacji oraz ewentualnej konieczności wprowadzenia zmian na podstawie informacji przekazywanej w formie cyklicznych raportów.
		Szczegółowy proces identyfikacji, pomiaru, monitorowania i kontrolowania ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego został opisany w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r. w rozdziale 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej.
Art. 448 ust. 1	c)	<i>Częstotliwość obliczania miar IRRBB instytucji oraz opis szczególnych miar, które instytucja stosuje do pomiaru swojej wrażliwości na IRRB</i>

lit. e) pkt (i) i (v), art. 448 ust. 2 CRR	<p>Metody pomiaru ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego uwzględniają zarówno miary dochodowe jak i miary wartości ekonomicznej. Metody te pokrywają ryzyko niedopasowania terminów przeszacowania, ryzyko opcji klienta, ryzyko bazowe oraz ryzyko krzywej dochodowości. Tym samym, w celu pomiaru wrażliwości Grupy Kapitałowej Banku na IRRBB wykorzystuje się:</p> <p>1) Parametryczny model wartości zagrożonej, VaR (dziennie) - potencjalna wartość straty, która może wystąpić w normalnych warunkach rynkowych przy założeniu 10-dniowego okresu utrzymania pozycji oraz 99% poziomu ufności (przedział jednostronny).</p> <p>2) Miarę wrażliwości dochodu odsetkowego (miesięcznie) - wpływ jednorazowej zmiany stóp procentowych o 100 punktów bazowych na wynik z tytułu odsetek w horyzoncie następnym 12 miesięcy.</p> <p>3) Analizę luki przeszacowania (miesięcznie) - różnica między aktywami i pasywami wrażliwymi na ryzyko stopy procentowej, które podlegają przeszacowaniu lub zapadalności w danym przedziale czasowym.</p> <p>4) Miarę wrażliwości BPV x 100 (miesięcznie) - zmiana wartości bieżącej netto pozycji w portfelu wynikająca z równoległego przesunięcia krzywych dochodowości o jeden punkt bazowy w górę i pomnożona przez 100.</p> <p>5) Miarę wartości ekonomicznej kapitału (miesięcznie) - zmiana wartości bieżącej netto pozycji w portfelu bankowym przy równoległych przesunięciach krzywej dochodowości o 100 (w górę i w dół)</p> <p>6) Nadzorczy Test Wartości Odstających (SOT) oraz Standardowy Test Nadzorczy, zgodnie z Wytocznymi EBA w sprawie IRRBB (kwartalnie).</p>
--	--

Opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych, które instytucja stosuje do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)

Art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (iii), art. 448 ust. 2 CRR	<p>W odniesieniu do oszacowania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału stosowane są następujące rodzaje scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych i scenariuszy warunków skrajnych:</p> <p>d)</p> <p>1) historyczne - zakładają najbardziej ekstremalne zmiany parametrów rynkowych, które określa się na podstawie ich zachowania zaobserwowanego w przeszłości,</p> <p>2) hipotetyczne - zakładają z góry określone zmiany stóp procentowych, w szczególności równoległe przesunięcie krzywych stóp procentowych o 100 p.b., 200 p.b. oraz 300 p.b. jak i scenariusze nierównoległego wygięcia krzywych dochodowości,</p> <p>3) szoków zależnych - wybór ekstremalnego szoku oraz zaaplikowanie go na pozostałe/wybrane parametry rynkowe biorąc pod uwagę występujące zależności pomiędzy nimi (zmienności i korelacje).</p> <p>4) Nadzorczy Test Wartości Odstających (SOT), zgodnie z Wytocznymi EBA w sprawie IRRBB.</p>
--	---

W odniesieniu do miary wrażliwości dochodu odsetkowego stosuje się scenariusz szokowy w zakresie jednorazowej zmiany stóp procentowych o 100 punktów bazowych na wynik z tytułu odsetek w horyzoncie następnym 12 miesięcy.

Art. 448 ust. 1 lit. e) pkt (ii), art. 448 ust. 2 CRR	<p><i>Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż założenia stosowane do celów ujawniania informacji we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto (w stosownych przypadkach)</i></p>
---	---

e)	<p>Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych zawiera punkt g).</p>
----	--

Art. 448 ust. 1	<p>f) <i>Ogólny opis sposobu, w jaki instytucja zabezpiecza się przed IRRBB, a także powiązanego podejścia księgowego (w stosownych przypadkach)</i></p>
-----------------------	--

lit. e) pkt (iv), art. 448 ust. 2 CRR

Ograniczanie i zabezpieczanie ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej wynika bezpośrednio z wytycznych zawartych w strategii ryzyka akceptowanej przez Radę Nadzorczą jako z polityki dotyczącej IRRBB, którą akceptuje Zarząd Banku. Co do zasady, działalność Banku narażona na ryzyko rynkowe jest ograniczona ze względu na konserwatywny system limitów, który w sposób kompleksowy ogranicza ryzyko stopy procentowej w portfelu bankowym. System limitów jest weryfikowany przynajmniej raz w roku, zarówno co do struktury, jak i wysokości. Przy określaniu limitów każdorazowo brany jest pod uwagę apetyt na ryzyko zaakceptowany przez Radę Nadzorczą. Aby odzwierciedlić skalę działalności Grupy, limity ilościowe wyrażone są m.in. relacją dopuszczalnych ekspozycji w odniesieniu do funduszy własnych lub/i wyniku odsetkowego netto.

W zakresie ryzyka stopy procentowej w Księdze Bankowej, obok systemu limitów na ryzyko stopy, stosuje się następujące zasady i narzędzia do ograniczania ryzyka:

- 1) Ryzyko rynkowe, w tym ryzyko stopy procentowej, wynikające z podstawowej działalności bankowej jest zabezpieczane lub podlega comiesięcznemu transferowi do obszarów, które aktywnie zarządzają ryzykiem rynkowym i podlegają pomiarowi w kategoriach ekspozycji na ryzyko oraz rachunku wyników,
- 2) Zabezpieczanie przed ryzykiem rynkowym generowanym przez działalność bankową realizowane jest głównie przez naturalne zabezpieczenie ekonomiczne, a zewnętrzne transakcje zabezpieczające brane są pod uwagę jedynie w przypadku ryzyka rezydualnego, pozostającego po naturalnym zabezpieczeniu. Transakcje zabezpieczające powinny w jak największym stopniu spełniać wymogi rachunkowości zabezpieczeń.
- 3) Bank nie oferuje produktów, dla których nie jest w stanie mierzyć i kontrolować ryzyka. Lista autoryzowanych walut i instrumentów finansowych jest limitowana i podlega zatwierdzaniu przez Komitet Kapitału, Aktywów i Pasywów,
- 4) Bank preferuje transakcje rynkowe na płynnych instrumentach lub zawierane z animatorami rynku (market makers),
- 5) Bank unika koncentracji wobec pojedynczych kontrahentów w poszczególnych instrumentach lub pod względem ryzyka ogólnego (dywersyfikacja ryzyka),
- 6) Bank prowadzi działalność handlową głównie z kontrahentami, z którymi podpisał umowę ISDA i załączniki Credit Support Annexes (CSA).

Szczegółowy proces ograniczania i zabezpieczenia ryzyka stopy procentowej z tytułu działalności zaliczanej do portfela bankowego został opisany w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r. w rozdziale 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej oraz w Rozdziale 24. Instrumenty pochodne - rachunkowość zabezpieczeń.

Opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w odniesieniu do miar IRRBB we wzorze EU IRRBB1 (w stosownych przypadkach)

Dla aktywów i pasywów, które nie mają dokładnie określonego terminu zapadalności/wymagalności lub instrumentów z wbudowaną opcją Klienta, Grupa przyjmuje szczególne założenia odpowiednie dla każdego produktu i dla specyfiki zachowania każdego rynku lokalnego (głównie na bazie analiz danych historycznych), w tym kluczowe założenia to:

- Art. 448 ust. 1 lit. c) pkt (iv), art. 448 ust. 2 CRR
- g)
- a) Termin wymagalności sald i odsetek dla depozytów bez ustalonego terminu został określony na podstawie danych historycznych odnośnie zachowania Klientów, biorąc pod uwagę stabilność wolumenu pozycji z założeniem maksymalnego terminu wymagalności nieprzekraczającego 3 lata dla depozytów w Polskich Złotych oraz 1 rok dla innych walut,
 - b) Tendencje do szybszej spłaty należności, niż wynika to z pierwotnego (umownego) harmonogramu poprzez wyznaczenie współczynnika wcześniejszej spłaty dla wszystkich istotnych portfeli kredytowych Banku na podstawie obserwacji danych historycznych. Należy jednak zauważyć, że kredyty hipoteczne, które stanowią w Grupie produkt kredytowy o dominującym udziale, są stale w większości indeksowane do zmiennej stopy procentowej. Powoduje to, że tendencje do wcześniejszej spłaty mają mniejsze znaczenie dla ryzyka stóp procentowych. Należy jednak zauważyć, że w ostatnich okresach wzrost udziału kredytów hipotecznych opartych na tymczasowo stałej stopie procentowej.
 - c) Dla kapitału, aktywów trwałych i innych aktywów zakłada się termin przeszacowania równy 1 rok. Niemniej w celu zrozumienia wybranego profilu zapadalności pomiar ryzyka stopy procentowej jest dokonywany z wyłączeniem kapitału własnego, aby wyodrębnić wpływ zarówno na wartość ekonomiczną, jak i dochody.

Art. 448 ust. 1 h)

Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian od momentu poprzedniego ujawnienia informacji

lit. d) CRR Miary IRRBB były regularnie monitorowane i raportowanie do Komitetu Kapitału, Aktywów i Pasywów, Komitetu Ryzyka, Zarządu Banku oraz Rady Nadzorczej. Wyniki pomiaru IRRBB na koniec grudnia 2022 r. wskazują, że Grupa jest wciąż najbardziej narażona na scenariusz spadku stóp procentowych. Wyniki nadzorczych testów warunków skrajnych wg. stanu na grudzień 2022 r. pokazują jednak, że nawet w najdotkliwszym scenariuszu testu wartości odstających spadek wartości ekonomicznej kapitału dla Księgi Bankowej jest poniżej limitu nadzorczego wynoszącego 15% kapitału podstawowego Tier 1. Podobnie spadek EVE w standardowym scenariuszu nagłego wpływu równoległego przesunięcia krzywej dochodowości o +/-200 punktów bazowych również nie przekracza nadzorczego maksimum, tj. jest poniżej 20% funduszy własnych.

Wyjaśnienie znaczenia miar IRRBB i ich istotnych zmian w stosunku do 31.12.2021 r. został opisany w Skonsolidowanym Finansowym Raporcie Rocznym Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za okres 12 miesięcy zakończony 31.12.2022 r. w rozdziale 8.4. Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej

Wszelkie inne istotne informacje dotyczące miar IRRBB ujawnionych we wzorze EU IRRBB1 (opcjonalnie)

i) Bank w ramach zarządzania i oceny ryzyka stopy procentowej w ramach portfela bankowego w stosunku do zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanego kapitału uwzględnia scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, a w zakresie zmiany w wyniku odsetkowego netto stosuje scenariusz szokowy w zakresie jednorazowej zmiany stóp procentowych o 100 punktów bazowych na wynik z tytułu odsetek w horyzoncie następnym 12 miesięcy dla pozycji w Polskich Złoty. Wyniki zastosowania tych scenariuszy przedstawia poniższa tabela.

Ujawnienie informacji na temat średniego i najdłuższego terminu zapadalności po przeszacowaniu przypisanego depozytom o nieustalonym terminie zapadalności

Art. 448 ust. 1 lit. g) (1) W procesie pomiaru ryzyka stopy procentowej, w odniesieniu do sald depozytów o nieustalonym terminie zapadalności, średnie oraz maksymalne tenory stosowane przez Bank wynosiły odpowiednio:
 (2) a) 2,4 lata i 3 lata dla rachunków bieżących w Polskich Złoty,
 b) 2,3 miesiąca i 6 miesięcy dla rachunków oszczędnościowych w Polskich Złoty,
 c) 1 rok i 1 rok dla rachunków bieżących i oszczędnościowych w innych walutach.

Bank w ramach zarządzania i oceny ryzyka stopy procentowej w ramach portfela bankowego w stosunku do zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanego kapitału uwzględnia scenariusze wstrząsu stosowane do celów nadzorczych, a w zakresie zmiany w wyniku odsetkowego netto stosuje scenariusz szokowy w zakresie jednorazowej zmiany stóp procentowych o 100 punktów bazowych na wynik z tytułu odsetek w horyzoncie następnym 12 miesięcy. Wyniki zastosowania tych scenariuszy przedstawia poniższa tabela.

Tabela nr 90 EU IRRBB1 - Ryzyko stopy procentowej z tytułu działalności w ramach portfela bankowego (zgodnie z ITS 2022/631) (w tys. zł)

Scenariusze wstrząsów stosowane do celów nadzorczych	a		b		c		d	
	Zmiany w bilansowej wartości zaktualizowanego kapitału		Zmiany w wyniku odsetkowym netto					
	Bieżący okres	Poprzedni okres (2021-12)	Bieżący okres	Poprzedni okres (2021-12)				
1 Równoległy wzrost szoku	242 936	420 820	192 061	159 592				
2 Równoległy spadek szoku	-510 338	-734 675	-192 058	-162 106				
3 Spadek stóp krótkoterminowych i wzrost stóp długoterminowych (Steepener)	-233 258	-114 646						
4 Wzrost stóp krótkoterminowych i spadek stóp długoterminowych (Flattener)	159 746	141 701						
5 Wzrost stóp krótkoterminowych	229 592	272 892						
6 Spadek stóp krótkoterminowych	-502 585	-504 439						

13. SEKURYZACJA

Grupa zrealizowała w 2022 roku dwie transakcje sekuryzacji portfela kredytowego. Stosowny opis i dane liczbowe znajdują się w poniższych tabelach.

Tabela nr 91 EU SECA - Wymogi dotyczące ujawniania informacji jakościowych na temat ekspozycji sekuryzacyjnych

Podstawa prawna	Numery	Informacje
		<p><i>Opis działalności sekuryzacyjnej i działalności resekuryzacyjnej; w tym cele instytucji w zakresie zarządzania ryzykiem i inwestycji związanych z tą działalnością, ich rola w transakcjach sekuryzacyjnych i resekuryzacyjnych, ewentualne stosowanie ram prostej, przejrzystej i standardowej sekuryzacji (STS) oraz zakres, w jakim transakcje sekuryzacyjne są wykorzystywane do przenoszenia ryzyka kredytowego sekuryzowanych ekspozycji na osoby trzecie wraz, w stosownych przypadkach, z odrębnym opisem polityki przenoszenia ryzyka z tytułu sekuryzacji syntetycznej</i></p>
Art. 449(a)) CRR	a)	<p>Celem Grupy w zakresie działalności sekuryzacyjnej jest optymalizacja wymogów w zakresie funduszy własnych z tytułu ryzyka kredytowego. W ramach umów sekuryzacji Grupa występowała jako jednostka inicjująca. Grupa nie przewiduje w obecnych warunkach występowania w innej roli niż jednostka inicjująca. Grupa nie prowadzi resekuryzacji.</p> <p>Pierwsza transakcja została zawarta w marcu 2022 roku z Europejskim Bankiem inwestycyjnym (dalej: EIB) oraz z Europejskim Funduszem Inwestycyjnym (dalej: „EFI”). Portfel objęty transakcją dotyczył należności od małych i średnich przedsiębiorstw (SME) o wartości ok. 1,5 mld. PLN. W ramach transakcji Bank otrzymał gwarancje, które objęły portfel kredytów małych i średnich przedsiębiorstw. Gwarancja EIF dotyczący transzy senior (ok. 1,2 mld zł) i junior (ok. 300 mln zł). Zawarta transakcja jest sekuryzacją syntetyczną bez elementu finansowania, a objęty nią wyselekcjonowany portfel pozostaje ujęty w księgach Banku/Grupy. Transakcja nie podlega ramom sekuryzacji prostej, przejrzystej i standardowej (STS).</p> <p>W grudniu 2022 roku Bank dokonał rozliczenia drugiej transakcji sekuryzacji syntetycznej realizowanej na portfelu wierzytelności korporacyjnych i MŚP o wartości 2,5 mld zł. Wyselekcjonowany portfel kredytowy objęty sekuryzacją pozostał w bilansie Banku. Transfer ryzyka został zrealizowany przez uznany instrument ochrony kredytowej w postaci obligacji powiązanych z ryzykiem kredytowym (ang. Credit Linked Notes czyli CLN). Wyemitowane obligacje o łącznej wartości nominalnej 242,5 mln zł objęte zostały przez fundusz Christofferson Robb & Company, LLC. Obligacje CLN oznaczone kodem ISIN XS2569449791, zostały wprowadzone do obrotu w alternatywnym systemie obrotu na Vienna MTF organizowanym przez Wiedeńską Giełdę Papierów Wartościowych, która dopuściła je do obrotu 22 grudnia 2022 r. Obligacje są notowane od 27 grudnia 2022 r. Jednocześnie na rzecz inwestora zostało ustanowione zabezpieczenie w formie kwalifikowanych dłużnych papierów wartościowych (i/lub środków pieniężnych), zablokowanych w niezależnej instytucji powierniczej - Bank of New York Mellon. Rolę organizatora i agenta plasującego transakcję pełnił UniCredit Bank AG. Transakcja spełnia wymogi przeniesienia istotnej części ryzyka, określone w CRR. Transakcja podlega ramom sekuryzacji prostej, przejrzystej i standardowej (STS).</p>
		<p><i>Rodzaj ryzyka, na które narażone są instytucje w związku ze swoją działalnością sekuryzacyjną i resekuryzacyjną w podziale według stopnia uprzywilejowania odnośnych pozycji sekuryzacyjnych, wraz z rozróżnieniem na pozycje będące sekuryzacjami STS i na pozycje niebędące sekuryzacjami STS oraz:</i></p> <p>(i) ryzyko zatrzymane w transakcjach zapoczątkowanych z własnej inicjatywy;</p> <p>(ii) ryzyko poniesione w związku z transakcjami zapoczątkowanymi przez osoby trzecie</p>
Art. 449(b)) CRR	b)	<p>Konstrukcja pierwszej transakcji z EIB i EIF przewiduje podział sekuryzowanego portfela na dwie transze: senioralną (80% portfela) i juniorską (20% portfela). Obie transze zostały w pełni zagwarantowane przez EFI. Dodatkowo dla transzy juniorskiej, EFI otrzymało regwarancję Europejskiego Banku Inwestycyjnego (EBI). Transakcja zakłada zatrzymanie przez Bank ryzyka nie mniej niż 5% każdego kredytu (Vertical Slice). Struktura transakcji zakłada, że straty w ramach transzy juniorskiej jak i senioralnej pokrywa EIF (poprzez gwarancję).</p> <p>Druga transakcja składa się z trzech transz: transza Senioralna zatrzymana przez Bank (89% sekuryzowanego portfela), transza Mezzanine (9,7% portfela) pod którą zostały wyemitowane obligacje powiązane z ryzykiem kredytowym (CLN) i zapewniająca transfer ryzyka oraz transza Junior zatrzymana przez Bank (1,3% portfela).</p>

Stosowane przez instytucje metody obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, które stosują wobec swojej działalności sekurytyzacyjnej, w tym wyszczególnienie typów pozycji sekurytyzacyjnych, do których mają zastosowanie poszczególne metody, i z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS

Art. 449 © CRR	c)	<p>W przypadku pierwszej transakcji, Bank stosuje następujące podejście do nadawania wag ryzyka, zgodnie z metodą standardową:</p> <p>a) waga ryzyka 0% dla transzy senior (jest to waga ryzyka dostawcy ochrony kredytowej - EFI), b) waga ryzyka 0% dla transzy junioralnej (jest to waga ryzyka dostawcy ochrony kredytowej - EFI/ EBI), c) waga ryzyka 75% lub 100% w zależności od klasyfikacji klienta dla 5% ekspozycji zatrzymanych, zgodnie z art.405 ust.1 lit c) CRR (lub 100% lub 150%, jeśli ekspozycje te będą w default).</p> <p>W przypadku drugiej transakcji, Bank stosuje następujące podejście do nadawania wag ryzyka, zgodnie z metodą standardową (SEC-SA), przewidziane dla sekurytyzacji STS:</p> <p>a) dla transzy Senior stosowana jest waga ryzyka zgodnie z podejściem opisanym w art. 261-262 CRR; b) dla transzy Mezzanine używana jest waga ryzyka 0% w wyniku ochrony kredytowej otrzymanej w ramach wystawionych obligacji CLN (zabezpieczenie pieniężne określone w art. 218 CRR); c) dla transzy Junior stosowane jest odejmowanie od kapitału podstawowego CET1, zgodnie z art. 248 ust. 1 lit. d) CRR (ekspozycjom tym przypisano by wagę ryzyka 1250%).</p>
Art. 449(d)) CRR	d)	<p><i>Wykaz jednostek specjalnego przeznaczenia do celów sekurytyzacji (SSPE) należących do dowolnej z poniższych kategorii, wraz z opisem rodzajów ekspozycji instytucji wobec tych SSPE, łącznie z kontraktami na instrumenty pochodne:</i></p> <p>(i) SSPE, które nabywają ekspozycje utworzone przez instytucje;</p> <p>(ii) SSPE sponsorowane przez instytucje;</p> <p>(iii) SSPE i inne podmioty prawne, na rzecz których instytucje świadczą usługi związane z sekurytyzacją, na przykład usługi doradcze, usługi w zakresie obsługi aktywów lub zarządzania aktywami;</p> <p>(iv) SSPE ujęte w zakresie regulacyjnym konsolidacji danej instytucji</p>
Art. 449(e)) CRR	e)	<p>Grupa nie korzysta usług jednostek SSPE w żadnej z poniższych kategorii.</p> <p><i>Wykaz wszelkich podmiotów prawnych, w odniesieniu do których instytucje ujawniły informacje o tym, że udzieliły wsparcia zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR</i></p> <p>Grupa nie udzieliła wsparcia zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5 CRR. Transakcje zostały zrealizowane na warunkach rynkowych</p>
Art. 449(f)) CRR	f)	<p><i>Wykaz podmiotów prawnych, które są jednostkami powiązanymi instytucji i które inwestują w sekurytyzację zapoczątkowane przez instytucje lub w pozycje sekurytyzacyjne emitowane przez SSPE sponsorowane przez instytucje</i></p> <p>Brak jednostek powiązanych instytucji i które inwestują w sekurytyzację zapoczątkowane przez instytucje lub w pozycje sekurytyzacyjne emitowane przez SSPE sponsorowane przez instytucje</p>
Art. 449(g)) CRR	g)	<p><i>Skrótowy opis zasad rachunkowości stosowanych przez instytucje w odniesieniu do działalności sekurytyzacyjnej, w tym - w stosownych przypadkach - rozróżnienie między pozycjami sekurytyzacyjnymi i resekurytyzacyjnymi</i></p> <p>W prowadzonej działalności sekurytyzacyjnej nie są stosowane szczególne zasady rachunkowości. Biorąc pod uwagę, że obydwie transakcje są sekurytyzacjami syntetycznymi, nie wystąpiły księgowania w bilansie, poza zobowiązaniami z tytułu emisji papierów wartościowych (CLN).</p>
Art. 449 (h)	h)	<p><i>Nazwy instytucji ECAI, których oceny są stosowane na potrzeby sekurytyzacji, i rodzaje ekspozycji, do których stosuje się oceny poszczególnych agencji</i></p> <p>Na potrzeby sekurytyzacji nie były stosowane oceny ECAI.</p>
Art. 449 (i)	i)	<p><i>W stosownych przypadkach opis metody wewnętrznych oszacowań określonej w przepisach części trzeciej tytuł II rozdział 5 CRR, w tym struktury procesu oszacowań wewnętrznych oraz związku pomiędzy oszacowaniem wewnętrznym a ratingiem zewnętrznym nadanym przez właściwą ECAI i ujawnionym zgodnie z lit. h), mechanizmów kontroli dotyczących procesu oszacowań wewnętrznych, w tym omówienie niezależności, odpowiedzialności oraz przeglądu procesu oszacowań wewnętrznych, rodzaje ekspozycji, do których ma zastosowanie proces oceny wewnętrznej, oraz czynniki skrajne, które są wykorzystywane do określania poziomów wsparcia jakości kredytowej</i></p> <p>Nie dotyczy</p>

Tabela nr 92 EU SEC1 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Instytucja działa jako jednostka inicjująca						Instytucja działa jako jednostka sponsorująca				Instytucja działa jako inwestor				
	Tradycyjne			Syntetyczne			Suma częstkowa a	Tradycyjne		Syntetycz ne	Suma częstkowa a	Tradycyjne		Syntetycz ne	Suma częstkowa a
	Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS						Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS			Sekurytyzacje STS	Sekurytyzacje inne niż STS		
W tym przeniesien ie istotnej części ryzyka	W tym przeniesien ie istotnej części ryzyka			W tym przeniesien ie istotnej części ryzyka											
Ekspozycje całkowite					1 797		1 797								
					127	1 797	127								
Ekspozycje detaliczne (ogółem)															
ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej															
ekspozycje z tytułu kredytów inne ekspozycje detaliczne															
ekspozycje z tytułu resekurytyzacji															
Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)					1 797		1 797								
					127	1 797	127								
ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw					1 797		1 797								
					127	1 797	127								
ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych															
ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności															

Inne ekspozycje
 obrotu hurtowego
 ekspozycje z
 tytułu
 resekurytyzacji

Tabela nr 93 EU SEC2 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu handlowym (zgodnie z ITS 2021/637)

Grupa nie prezentuje ekspozycji sekurytyzacyjnych w portelu handlowym.

Tabela nr 94 EU SEC3 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe - instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
	Wartości ekspozycji (wg zakresów wag ryzyka (RW)/odliczeń)					Wartości ekspozycji (według podejścia regulacyjnego)				Kwota ekspozycji ważonej ryzykiem (według podejścia regulacyjnego)				Narzut kapitałowy po uwzględnieniu ograniczenia			
	≤20 % RW	> 20 % do 50 % RW	> 50 % do 100 % RW	> 100 % do < 1250 % RW	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia	SEC-IRBA	SEC-ERBA (w tym IAA)	SEC-SA	1250 % RW/odliczenia
Ekspozycje całkowite																	
1	1 797 127				26 234			1 797 127	26 234			254 227				20 338	
Ekspozycje z tytułu transakcji tradycyjnych																	
2																	
Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji																	
3																	
Ekspozycje detaliczne																	
4																	
W tym STS																	
5																	
Ekspozycje obrotu hurtowego																	
6																	
W tym STS																	
7																	

8	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji					
9	Ekspozycje z tytułu transakcji syntetycznych	1 797 127	26 234	1 797 127	26 234	254 227
10	Ekspozycje z tytułu sekurytyzacji	1 797 127	26 234	1 797 127	26 234	254 227
11	Ekspozycje detaliczne					
12	Ekspozycje obrotu hurtowego	1 797 127	26 234	1 797 127	26 234	254 227
13	Ekspozycje z tytułu resekurytyzacji					

Tabela nr 95 EU SEC4 - Ekspozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym i powiązane regulacyjne wymogi kapitałowe - instytucja działająca jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca (zgodnie z ITS 2021/637)

Grupa nie działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca.

Tabela nr 96 EU SEC5 - Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję - Ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, oraz korekty z tytułu szczególnego ryzyka (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł)

	a	b	c
Ekspozycje sekurytyzowane przez instytucję - instytucja działa jako jednostka inicjująca lub jednostka sponsorująca			
	Łączna nominalna kwota należności z tytułu ekspozycji		
		W tym ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania	Łączna kwota korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych w danym okresie
1	Ekspozycje całkowite	2 447 330	-2 736
2	Ekspozycje detaliczne (ogółem)		
3	ekspozycje z tytułu hipoteki na nieruchomości mieszkalnej		

4	ekspozycje z tytułu kredytów		
5	inne ekspozycje detaliczne		
6	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji		
7	Ekspozycje obrotu hurtowego (ogółem)	2 447 330	-2 736
8	ekspozycje z tytułu kredytów dla przedsiębiorstw	2 447 330	-2 736
9	ekspozycje z tytułu komercyjnych kredytów hipotecznych		
10	ekspozycje z tytułu najmu i wierzytelności		
11	Inne ekspozycje obrotu hurtowego		
12	ekspozycje z tytułu resekurytyzacji		

14. RYZYKO ESG

Przedstawione informacje dotyczą ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego, zgodnie z art. 449a CRR oraz Rozporządzenia Wykonawczego Komisji (UE) 2022/2453 z 30.11.2022 r. zmieniającego wykonawcze standardy techniczne określone w rozporządzeniu wykonawczym (UE) 2021/637 w odniesieniu do ujawniania informacji na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego.

Tabela nr 97 - Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453)

Informacje	
Strategia działalności i procesy biznesowe	
a)	Strategia działalności instytucji mająca na celu uwzględnienie czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska, w tym wpływu czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska na otoczenie biznesowe, model biznesowy, strategię działalności i plany finansowe instytucji
b)	Cele, zadania i limity służące do oceny i uwzględnienia ryzyka z zakresu ochrony środowiska w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz ocena wyników w odniesieniu do tych celów, zadań i limitów, w tym informacje dotyczące przyszłości na temat opracowywania strategii działalności i procesów biznesowych
c)	Obecna działalność inwestycyjna i (przyszłe) cele inwestycyjne w zakresie celów środowiskowych i działalności zgodnej z unijną systematyką dotyczącą zrównoważonego rozwoju
d)	Zasady i procedury dotyczące bezpośredniej i pośredniej współpracy z nowymi lub istniejącymi kontrahentami w zakresie ich strategii łagodzenia i ograniczania ryzyka z zakresu ochrony środowiska
Ład korporacyjny	
e)	Obowiązki organu zarządzającego w zakresie ustalania ram ryzyka, nadzorowania realizacji celów, strategii i polityk oraz zarządzania nimi w kontekście zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia
f)	Uwzględnienie przez organ zarządzający krótko-, średnio- i długoterminowych skutków czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska, struktura organizacyjna zarówno w ramach linii biznesowych, jak i funkcji kontroli wewnętrznej
g)	Uwzględnienie środków służących do zarządzania czynnikami środowiskowymi i ryzykiem z zakresu ochrony środowiska w zasadach zarządzania wewnętrznego, w tym roli komitetów, podziału zadań i odpowiedzialności oraz informacji zwrotnych przekazywanych przez dział zarządzania ryzykiem organowi zarządzającemu, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia
h)	Tryb i częstotliwość sprawozdawczości w zakresie ryzyka z zakresu ochrony środowiska
i)	Dostosowanie polityki wynagrodzeń do celów instytucji związanych z ryzykiem z zakresu ochrony środowiska
Zarządzanie ryzykiem	
j)	Uwzględnienie krótko-, średnio- i długoterminowych skutków czynników środowiskowych i ryzyka z zakresu ochrony środowiska w ramach ryzyka
k)	Definicje, metodyka i normy międzynarodowe, na których opierają się ramy zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska
l)	Procesy służące do identyfikacji, pomiaru i monitorowania działań i ekspozycji (oraz w stosownych przypadkach zabezpieczeń) wrażliwych na ryzyko z zakresu ochrony środowiska, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia
m)	Działania, zobowiązania i ekspozycje przyczyniające się do ograniczenia ryzyka z zakresu ochrony środowiska
n)	Wdrażanie narzędzi do identyfikacji i pomiaru ryzyka z zakresu ochrony środowiska i zarządzania tym ryzykiem
o)	Rezultaty i wyniki wdrożonych narzędzi dotyczących ryzyka oraz szacowany wpływ ryzyka z zakresu ochrony środowiska na sytuację kapitałową i profil ryzyka płynności
p)	Dostępność, jakość i dokładność danych oraz działania na rzecz poprawy tych aspektów
q)	Opis ustalonych limitów dotyczących ryzyka z zakresu ochrony środowiska (jako czynnika powodującego ryzyko ostrożnościowe) oraz przypadków wywołujących eskalację i wykluczenie w przypadku przekroczenia tych limitów
r)	Opis związku (kanałów przenoszenia) między ryzykiem z zakresu ochrony środowiska a ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym i ryzykiem utraty reputacji w ramach zarządzania ryzykiem

Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska

Strategia działalności i procesy biznesowe

Obszar ESG został ujęty w nowej strategii Grupy Banku Millennium na lata 2022-2024, ogłoszonej w grudniu 2021 roku. W nowej strategii Bank po raz pierwszy określił cele w zakresie ochrony klimatu - w tym redukcję o 50% własnych emisji gazów cieplarnianych w 2022 roku w porównaniu z 2020 rokiem, osiągnięcie neutralności klimatycznej w odniesieniu do emisji własnych (do 2027 roku) oraz pełnej neutralności klimatycznej (do roku 2050). Strategicznym celem jest również aktywne wspieranie klientów w prowadzonej przez nich dekarbonizacji oraz udzielenie w ciągu kolejnych 3 lat 2 mld złotych finansowania dla klientów Banku i Grupy Kapitałowej Banku na projekty zrównoważone i transformacyjne. W roku 2022 przyjęto i opublikowano „Strategię ESG Grupy Banku Millennium na lata 2022-2024”, która stanowi rozwinięcie i uszczegółowienie celów środowiskowych, społecznych oraz z zakresu ładu korporacyjnego zaprezentowanych w Strategii na lata 2022 - 2024 „Millennium 2024: Inspirują nas ludzie”.

Zgodnie ze Strategią ESG Bank będzie konsekwentnie stosował się do przyjętej „Polityki środowiskowej”, zgodnie z którą Grupa Banku Millennium nie udziela finansowania dla nowych: kopalni węgla, inwestycji w energetykę opartą na źródłach węglowych, z wyłączeniem nowych inwestycji związanych z redukcją zanieczyszczeń. Nowe finansowanie w sektorze energetycznym jest możliwe tylko wtedy, gdy służy zaangażowaniu w niewęglowe źródła energii, a także transformacji energetycznej na niewęglowe źródła energii.

Strategia ESG na lata 2022-2024 dostępna jest na stronie internetowej Banku, natomiast informacje na temat realizacji działań podejmowanych w 2022 roku w obszarze zrównoważonego rozwoju znajdują się w „Raporcie ESG Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za rok 2022”. W roku 2022 Bank osiągnął m.in. cel obniżenia o ponad 50% własnych emisji gazów cieplarnianych w zakresie 1 i 2, rozszerzył ofertę zielonych produktów o fundusze inwestycyjne promujące aspekty ESG, a także prowadził wiele istotnych działań w obszarze społecznym i „corporate governance”. Bank Millennium nie prowadzi istotnej działalności inwestycyjnej.

Bank Millennium określił podstawowe zasady związane ze zrównoważonym rozwojem na poziomie całej Grupy Banku Millennium. Zasady te zostały określone w przyjętej przez Zarząd Banku w „Polityce zrównoważonego rozwoju Banku Millennium S.A.”, której integralną część stanowią m.in. publikowane na stronie Banku „Zasady zrównoważonego rozwoju” oraz „Zasady odpowiedzialnego finansowania”.

Opierając się na Celach Zrównoważonego Rozwoju ONZ, a także na zobowiązaniach wynikających z sygnowanej przez Bank Karty Różnorodności, a także wewnętrznych zasadach i dobrych praktykach podjęliśmy m.in. następujące zobowiązania:

- Włączenie ryzyk środowiskowych i społecznych do procesu oceny ryzyka klientów oraz uwzględnienie w politykach sektorowych czynników ryzyka ESG w odniesieniu do klientów korporacyjnych;
- Definiowanie listy sektorów i działalności niefinansowanych przez Grupę Banku Millennium - Grupa identyfikuje sektory działalności gospodarczej bądź projekty, których finansowanie jest niezgodne ze zobowiązaniem Grupy Banku Millennium do ochrony środowiska, promowania zrównoważonego rozwoju, walki ze zmianami klimatu i zachowania różnorodności biologicznej. Z tego powodu w Grupie Banku Millennium wskazano sektory wyłączone z finansowania lub sektory finansowania warunkowego (finansowanie działalności lub projektów w tych sektorach jest możliwe przy spełnieniu dodatkowych warunków);
- Finansowanie projektów przyjaznych dla środowiska i energooszczędnych, w tym projektów związanych z zastąpieniem energetyki węglowej niskoemisyjnymi źródłami energii;
- Prowadzenie działań mających na celu redukcję śladu węglowego
- Poszanowanie praw człowieka - Grupa Banku Millennium uwzględnia i promuje podstawowe zasady praw człowieka poprzez stosowanie etycznych praktyk biznesowych wobec różnych interesariuszy, w szczególności pracowników, klientów, akcjonariuszy, dostawców, społeczności lokalnych. Takie praktyki zostały jasno określone w stosownych przepisach wewnętrznych Grupy Banku Millennium;
- Rozwój kompetencji w zakresie zrównoważonego rozwoju - oferujemy szkolenia i inicjatywy dla pracowników mające na celu rozwój ich kompetencji w zakresie zrównoważonego rozwoju;

- Promowanie kultury odpowiedzialnej konsumpcji - Grupa Banku Millennium przyjęła, w ramach „Wytycznych dotyczących zrównoważonego rozwoju dla dostawców”, zestaw wymogów wobec dostawców obejmujących kwestie zrównoważonego rozwoju;
- Wywieranie wpływu na społeczeństwo - promowanie kultury odpowiedzialności społecznej, rozwijanie działań na rzecz różnych grup interesariuszy oraz wspólnie z nimi, wspierających bezpośrednio lub pośrednio rozwój społeczny.

Ład korporacyjny

Na system zarządzania w Banku składają się: system zarządzania ryzykiem i system kontroli wewnętrznej. Koncepcje, ogólne zasady i wytyczne dotyczące funkcjonowania systemu zarządzania na poziomie Grupy Banku Millennium określa dokument: „System zarządzania w Banku Millennium S.A.” Czynniki ryzyka środowiskowego, jako komponenty innych ryzyk właściwych dla Banku, włączone są do zasad określonych w systemie zarządzania.

Zarząd Banku projektuje i wprowadza system zarządzania ryzykiem, a także zapewnia jego działanie, ustalając ramy ryzyka, a także nadzorując realizację celów, strategii i polityk, w tym w odniesieniu do zarządzania ryzykiem z zakresu ochrony środowiska. Rada Nadzorcza Banku sprawuje nadzór nad wprowadzonym systemem oraz dokonuje oceny jego adekwatności i skuteczności minimum raz w roku.

Cele misji zarządzania ryzykiem osiągnane są poprzez realizację następujących działań:

- Opracowanie strategii zarządzania ryzykiem, polityki kredytowej, procesów i procedur określających zasady akceptacji dopuszczalnego poziomu poszczególnych rodzajów ryzyka,
- Wdrażanie, w coraz większym zakresie, narzędzi informatycznych służących do identyfikacji, kontroli i do pomiaru ryzyka,
- Zwiększanie wśród pracowników świadomości odpowiedzialności za właściwe zarządzanie ryzykiem na każdym poziomie struktury organizacyjnej Grupy.

Podział kompetencji w zakresie zarządzania ryzykiem został opisany w Sprawozdaniu Zarządu z działalności Banku Millennium S.A. i Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. za 2022 rok. W ramach procesu zarządzania ryzykiem wyróżnić należy działania poniższych jednostek i organów:

- Komitet Ryzyka oraz Komitet Procesów i Ryzyka Operacyjnego są odpowiedzialne za definiowanie polityki oraz za monitorowanie i kontrolowanie różnych rodzajów ryzyka bankowego w ramach modelu ustalonego przez Zarząd;
- Departament Ryzyka odpowiada za zarządzanie ryzykiem, w tym za identyfikację, pomiar, analizę, monitorowanie i raportowanie ryzyka w Grupie. Departament Ryzyka przygotowuje również zasady zarządzania ryzykiem i odpowiednie procedury, a także przedstawia informacje i proponuje kierunki działania niezbędne do podejmowania decyzji przez Komitet Kapitałów, Aktywów i Pasywów, Komitet Ryzyka i Zarząd dotyczących zarządzania ryzykiem;
- Komitet ds. Zrównoważonego Rozwoju jest odpowiedzialny za podejmowanie kluczowych decyzji w zakresie zrównoważonego rozwoju w Grupie Banku Millennium, w zakresie czynników środowiskowych, społecznych i dotyczących zarządzania („governance”);
- Biuro ds. Zrównoważonego Rozwoju jest odpowiedzialne za nadzór i koordynację procesu wdrażania zasad zrównoważonego rozwoju w Banku i Grupie Kapitałowej.

W ramach apetytu na ryzyko, Grupa określiła strefy dla mierników tego apetytu. W miernikach tych uwzględniono również aspekty ESG, w tym związane z czynnikami środowiskowymi. Mierniki apetytu raportowane są z częstotliwością miesięczną do Komitetu Ryzyka Banku, a z częstotliwością kwartalną - do Komitetu Ryzyka Rady Nadzorczej.

Bank wdrożył system kontroli wewnętrznej obejmujący wszystkie jednostki organizacyjne Banku oraz spółki Grupy Banku. Zasady dotyczące przedmiotowego systemu szczegółowo uregulowane są w dokumencie „System Kontroli Wewnętrznej w Banku Millennium S.A.”. Zgodnie z tymi zasadami, system kontroli wewnętrznej Banku zorganizowany jest w ramach trzech niezależnych poziomów tzw. trzech linii obrony. Do każdej z linii obrony przypisane są jednostki organizacyjne Banku. W ramach pierwszej linii obrony funkcjonuje zarządzanie ryzykiem w jednostkach operacyjnych Banku. Na drugą linię obrony składają się jednostki odpowiedzialne za zarządzanie ryzykiem w Banku, które w drodze uchwały wyznaczane są przez

Zarząd Banku oraz Departament Zapewnienia Zgodności. W ramach trzeciej linii obrony funkcjonuje Departament Audytu Wewnętrznego.

Stosowane w Banku Millennium polityki wynagrodzeń określają zasady wynagradzania sformułowane w taki sposób, aby m.in. nie motywowały do wprowadzania do działalności spółek Grupy ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Określone w Strategii ESG zadania związane z obszarem środowiskowym przypisane są do poszczególnych jednostek Banku, a ich realizacja jest monitorowana przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju. Sposób i stopień wykonanych działań podejmowanych w ramach inicjatyw służących realizacji tych celów przekłada się więc na ocenę, a następnie proces wynagradzania zaangażowanych w nie osób.

Zarządzanie ryzykiem

Grupa Banku Millennium opracowała kompleksowy dokument o charakterze wytycznych dotyczących polityki/strategii w zakresie zarządzania ryzykiem „Strategia Ryzyka na lata 2023-2025”. Dokument ten jest opracowywany w horyzoncie trzyletnim i podlega corocznemu przeglądowi i uaktualnieniu. Jest on zatwierdzany przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku. Strategia ryzyka jest nierozzerwalnie związana z innymi dokumentami strategicznymi, takimi jak: Budżet, Plan Płynności, Plan Kapitałowy.

Strategia Ryzyka określa kluczowe kierunki działań, które należy wdrożyć w celu kontrolowania, ograniczania lub eliminowania istotnych ryzyk wpływających na działalność Grupy w celu optymalizacji apetytu na ryzyko Grupy. Przyjęta Strategia Ryzyka ma na celu utrzymanie profilu ryzyka dla wszystkich rodzajów ryzyka w ramach limitów określonych w strefach apetytu.

Bank stale rozwija procesy zarządzania ryzykiem, biorąc pod uwagę również dynamicznie zmieniające się wyzwania w zakresie ryzyk klimatycznych. W Strategii Ryzyka określono ramy Apetytu na Ryzyko dla wybranych czynników ryzyka ESG: poziomu emisji własnych, różnorodności oraz inicjatyw społecznych.

Strategia Ryzyka uwzględnia ryzyka środowiskowe jako komponent innych ryzyk, które są właściwe dla działalności Banku. Ryzyko ESG, w szczególności ryzyko środowiskowe - zostało uwzględnione - jako ich część - w kilku kategoriach ryzyka, takich jak ryzyko kredytowe, ryzyko operacyjne, ryzyko płynności i ryzyko rynkowe. W ten sposób ocena poziomu ryzyka ESG została uwzględniona w corocznej ocenie istotności ryzyka i odzwierciedlona w mapach ryzyka stworzonych na potrzeby procesów: ICAAP i ILAAP. Aspekty ESG, w tym dotyczące ryzyka środowiskowego, nie wpłynęły na zmiany poziomu żadnego rodzaju ryzyka w ostatniej dokonanej ocenie (lata 2022/2023) przeprowadzonej w listopadzie/grudniu 2022 roku.

Jako komponent innych ryzyk bankowych, ryzyko ESG zostało ujęte w ramach zarządzania ryzykiem, w tym również w strukturze organizacyjnej, rolach i odpowiedzialności - przy zachowaniu podejścia trzech linii obrony. Ramy te oparte są na obowiązujących Bank przepisach i standardach krajowych i międzynarodowych dotyczących zarządzania ryzykiem w banku.

Aspekty zarządzania ryzykiem ESG zostały również ujęte w Zasadach i Wytycznych Kredytowych, w których ujęto zasady uwzględniania czynników ESG w polityce kredytowej dla klientów korporacyjnych. Ponadto, ryzyko transformacji, fizyczne i społeczne zostały uwzględnione w polityce sektorowej Banku, co ma wpływ na kształtowanie i rozwój portfela kredytów korporacyjnych.

Podejście Banku do ryzyk środowiskowych zostało odzwierciedlone również w przyjętych przez Bank dokumentach, na podstawie których Bank podejmuje decyzje dotyczące finansowania lub ograniczania finansowania ekspozycji:

- Polityce Środowiskowej - zgodnie z tym dokumentem Grupa wspiera realizację celów proekologicznych poprzez wprowadzanie do oferty produktów finansujących prośrodowiskowe działania. Grupa Banku Millennium nie udziela finansowania dla nowych: kopalni węgla, inwestycji w energetykę opartą na źródłach węglowych, z wyłączeniem nowych inwestycji związanych z redukcją zanieczyszczeń. Nowe finansowanie w sektorze energetycznym jest możliwe tylko wtedy, gdy służy zaangażowaniu w niewęglowe źródła energii, a także transformacji energetycznej na niewęglowe źródła energii.
- Zasadach odpowiedzialnego finansowania - Grupa Banku Millennium uznaje istnienie sektorów działalności lub projektów, które nie odpowiadają zobowiązaniu podjętemu przez Grupę w zakresie ochrony środowiska, promowania zrównoważonego rozwoju, przeciwdziałania zmianom

klimatycznym, zachowania różnorodności biologicznej i minimalizacji społecznych rodzajów ryzyka.

W dokumencie tym określono listę projektów wyłączonych z finansowania oraz sektory lub projekty, dla których finansowanie może być udzielone po spełnieniu określonych warunków.

Dodatkowo Bank Millennium posiada w regulaminie kredytowania dla klientów korporacyjnych zapisy dotyczące spełniania przez wszystkich klientów wymogów ochrony środowiska i poszanowania zasad pracy. W regulaminie zawarte są ponadto ograniczenia dotyczące finansowania działań szkodliwych społecznie - wskazanych na Liście Wyłączeń Środowiskowych EBOiR (Europejskiego Banku Odbudowy i Rozwoju). Wprowadzone ograniczenia zobowiązują wszystkich kredytobiorców m.in. do niewykorzystywania środków pochodzących z kredytu na przedsięwzięcia związane przede wszystkim z pracą przymusową oraz wszelką dyskryminacją w pracy.

Bank kontynuuje wysiłki w celu dalszej integracji ryzyka ESG w swoich ramach zarządzania ryzykiem i ogólnej strategii biznesowej. Planowane kroki obejmują wdrażanie dalszych rozwiązań mających na celu udoskonalenie procesu identyfikacji i pomiaru ryzyka ESG, w szczególności środowiskowego, w tym wprowadzenie formularza jakościowego ESG dla wybranych klientów korporacyjnych - mającego na celu dodanie do analizy ESG, oprócz elementu sektorowego, również dokładniejszego zbadania ryzyka ESG dla danego podmiotu, zwłaszcza jeśli pochodzi on z sektora narażonego na wyższe ryzyko ESG.

Ponadto Bank jest w trakcie wdrażania elementów oceny ryzyka ESG do oceny zabezpieczeń rzeczowych. Docelowo planowane też jest wdrożenie modelu danych zapewniającego gromadzenie i przetwarzanie kluczowych informacji ESG. Działania te są jednak istotnym wyzwaniem ze względu na ograniczoną dostępność i jakość danych. Aby sprostać tym wyzwaniom Bank współpracuje w tym zakresie zarówno ze swoimi klientami, jak i z innymi bankami - w ramach prac sektora bankowego, poprzez Związek Banków Polskich.

Tabela nr 98 - Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453)

Informacje	
Strategia działalności i procesy biznesowe	
a)	Dostosowanie strategii działalności instytucji mającej na celu uwzględnienie czynników społecznych i ryzyka społecznego, w tym wpływu ryzyka społecznego na otoczenie biznesowe, model biznesowy, strategię działalności i plany finansowe instytucji
b)	Cele, zadania i limity służące do oceny i uwzględnienia ryzyka społecznego w perspektywie krótko-, średnio- i długoterminowej oraz ocena wyników w odniesieniu do tych celów, zadań i limitów, w tym informacje dotyczące przyszłości przy opracowywaniu strategii działalności i procesów biznesowych
c)	Zasady i procedury dotyczące bezpośredniej i pośredniej współpracy z nowymi lub istniejącymi kontrahentami w zakresie ich strategii łagodzenia i ograniczania działalności szkodliwej społecznie
Ład korporacyjny	
d)	Obowiązki organu zarządzającego w zakresie ustalania ram ryzyka, nadzorowania realizacji celów, strategii i polityk oraz zarządzania nimi w kontekście zarządzania ryzykiem społecznym, z uwzględnieniem podejść kontrahentów do:
(i)	działalności na rzecz społeczności i społeczeństwa
(ii)	relacji pracowniczych i norm pracy
(iii)	ochrony klienta i odpowiedzialności za produkt
(iv)	praw człowieka
e)	Uwzględnienie środków służących do zarządzania czynnikami społecznymi i ryzykiem społecznym w zasadach zarządzania wewnętrznego, w tym roli komitetów, podziału zadań i odpowiedzialności oraz informacji zwrotnych przekazywanych przez dział zarządzania ryzykiem organowi zarządzającemu
f)	Tryb i częstotliwość sprawozdawczości w zakresie ryzyka społecznego
g)	Dostosowanie polityki wynagrodzeń do celów instytucji związanych z ryzykiem społecznym
Zarządzanie ryzykiem	
h)	Definicje, metodyka i normy międzynarodowe, na których opierają się ramy zarządzania ryzykiem społecznym

- i) Procesy służące do identyfikacji, pomiaru i monitorowania działań i ekspozycji (oraz w stosownych przypadkach zabezpieczeń) wrażliwych na ryzyko społeczne, z uwzględnieniem odnośnych kanałów przenoszenia
- j) Działania, zobowiązania i aktywa przyczyniające się do ograniczenia ryzyka społecznego
- k) Wdrażanie narzędzi do identyfikacji ryzyka społecznego i zarządzania tym ryzykiem
- l) Opis ustalania limitów dotyczących ryzyka społecznego oraz przypadków wywołujących eskalację i wykluczenie w przypadku przekroczenia tych limitów
- m) Opis związku (kanałów przenoszenia) między ryzykiem społecznym a ryzykiem kredytowym, ryzykiem płynności i finansowania, ryzykiem rynkowym, ryzykiem operacyjnym i ryzykiem utraty reputacji w ramach zarządzania ryzykiem

Informacje jakościowe na temat ryzyka społecznego

Strategia działalności i procesy biznesowe

Jak wskazano powyżej w niniejszym rozdziale zagadnienia ESG (Environmental, Social, Governance) od lat są integralną częścią strategii biznesowej Grupy Banku Millennium. Nazwa strategii biznesowej Banku „Inspirują nas ludzie” jest nawiązaniem do charakteru prowadzonej działalności - w szczególności inspiracji płynących od pracowników, a także klientów oraz społeczności, w której Bank funkcjonuje i tym samym podkreśla wagę przywiązywaną do tego aspektu jego funkcjonowania.

W „Strategii ESG Grupy Banku Millennium na lata 2022-2024”, w ramach filaru „Odpowiedzialność społeczna” wyznaczono strategiczne cele w następujących obszarach:

- Rozwój i wsparcie pracowników
- Promocja równouprawnienia i różnorodności
- Wspieranie klientów w rozwoju ich biznesu i finansów
- Bankowość bez barier
- Edukacja i bezpieczeństwo
- Działalność charytatywna i wsparcie kultury.

Jako instytucja, którą inspirują ludzie i ich potrzeby, Bank postawił sobie za cel m.in. bycie pracodawcą pierwszego wyboru, dbałość o dostępność usług dla wszystkich klientów oraz słuchanie i wspieranie lokalnej społeczności. Jako odpowiedzialny członek społeczności, Bank kontynuuje program edukacji finansowej Fundacji Banku Millennium skierowany do dzieci i ich rodziców, ponad trzydziestoletnią tradycję mecenatu kultury oraz wspieranie społecznych inicjatyw pracowników Grupy Banku Millennium na rzecz ich lokalnego otoczenia.

Realizacja zadań i inicjatyw opisanych w Strategii ESG jest regularnie monitorowana przez Komitet Zrównoważonego Rozwoju. Dla każdej inicjatywy strategicznej przyjętej w Strategii ESG opracowano operacyjny plan wdrożenia, który monitorowany jest przez Komitet z częstotliwością kwartalną.

W obszarze związanym z zagadnieniami społecznymi Bank Millennium zarządza różnymi rodzajami ryzyka, jednak nadrzędne dla Banku jest ryzyko związane z bezpieczeństwem środków klientów. Jest ono wypadkową innych rodzajów ryzyka, w tym między innymi ryzyka reputacji, rozpatrywanego zarówno z punktu widzenia Banku i Grupy Banku Millennium S.A., jak również z punktu widzenia całego sektora bankowego. Ryzyko to jest minimalizowane poprzez kompleksowe działania i silne kompetencje w obszarze zapewnienia zgodności, przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz bezpieczeństwa (w tym w obszarze cyberbezpieczeństwa).

Ponadto, Bank uznaje ryzyko związane z relacjami z klientami jako istotne w kontekście swojej działalności biznesowej. Bank rozpatruje aspekty prawne zawartych umów, ryzyko niewłaściwej konstrukcji produktów i usług oraz ryzyko optymalnego doboru produktu do potrzeb i możliwości klienta oraz w sposób ciągły prowadzi analizy wdrażanych oraz projektowanych przepisów prawa, opinii UOKiK oraz innych organów.

W obszarze ryzyka związanego z niewłaściwymi praktykami dotyczącymi zatrudnienia i bezpieczeństwa pracy, Bank minimalizuje ryzyko dużej fluktuacji pracowników poprzez posiadanie stosownych polityk (w tym kadrowej, wynagrodzeń i różnorodności) oraz oferowanie wysokich standardów pracy.

Bank określa zarówno wyłączenia jak i ograniczenia, które należy uwzględnić przy podejmowaniu decyzji o udzieleniu finansowania, zgodnie z przyjętymi „Zasadami odpowiedzialnego finansowania”, biorąc pod uwagę czynniki społeczne w liście projektów wyłączonych lub których finansowanie podlega określonym warunkom.

W relacjach ze swoim partnerami biznesowymi Bank bierze pod uwagę kwestie zrównoważonego rozwoju. Dostawcy Banku Millennium są zobligowani do zapoznania się i zapewnienia zgodności z „Wytycznymi Zrównoważonego Rozwoju dla Dostawców”. W procesie wyboru dostawców Grupa wdrożyła proces pozyskiwania informacji o stosowaniu się przez nich do wytycznych zrównoważonego rozwoju, poprzez wprowadzenie „Kwestionariusza dla dostawców w zakresie zrównoważonego rozwoju”.

Ład korporacyjny

Za nadzór nad realizacją celów zrównoważonego rozwoju na najwyższym szczeblu odpowiada Prezes Zarządu Banku. Zarząd Banku odpowiada za efektywne zarządzanie obszarem zrównoważonego rozwoju w Banku, w zakresie kwestii środowiskowych, społecznych i dotyczących ładu korporacyjnego, a Rada Nadzorcza Banku nadzoruje ten proces.

Zarząd otrzymuje szereg informacji i raportów, umożliwiających kontrolę procesów mających na celu określenie i zarządzanie jej ekonomicznym, środowiskowym i społecznym wpływem, w tym - okresowe raporty dotyczące wszystkich kluczowych obszarów działalności Banku. W tym zakresie działania kontrolne Zarządu przeprowadzane są również poprzez działające w Banku komitety. W procesie tym uwzględniane są również informacje pochodzące od interesariuszy Banku, np. w zakresie dotyczącym spraw pracowniczych lub kwestii wynikających ze skarg lub badań w obszarze obsługi klientów. Istotną rolę w tym zakresie pełni również Komitet Zrównoważonego Rozwoju, którego działania opisane są powyżej w tym rozdziale.

Jak opisano powyżej w niniejszym rozdziale, Bank promuje zachowania etyczne, zarówno poprzez przyjęty przez Grupę Banku Millennium „Kodeks etyczny”, ale też dostępne dla wszystkich interesariuszy podstawowe zasady związane ze zrównoważonym rozwojem na poziomie całej Grupy Banku Millennium. Zasady te zostały określone w przyjętej przez Zarząd Banku w „Polityce zrównoważonego rozwoju Banku Millennium S.A.”, której integralną część stanowią, publikowane na stronie Banku, następujące dokumenty:

- Zasady zrównoważonego rozwoju
- Zasady przeciwdziałania korupcji
- Zasady dotyczące oddziaływania społecznego
- Zasady przestrzegania praw człowieka
- Zasady dotyczące różnorodności
- Zasady wolontariatu korporacyjnego
- Zasady odpowiedzialnego finansowania.

Jednym z kluczowych celów biznesowych Banku w kontekście dostarczanych klientom produktów i usług jest niwelowanie barier cyfrowych i fizycznych w dostępie do usług finansowych i pozafinansowych, w tym przeciwdziałanie wykluczeniu społecznemu, udzielanie wsparcia dla części społeczeństwa o mniejszych możliwościach w zakresie korzystania z rozwiązań bankowości cyfrowej, a także upowszechnianie dostępu do produktów finansowych. Zgodnie z „Zasadami oddziaływania społecznego” Grupy Banku Millennium bezpośrednie zaangażowanie w realizację realizacji Celów Zrównoważonego Rozwoju Organizacji Narodów Zjednoczonych jest odzwierciedlane w strategicznych działaniach Grupy Banku Millennium, zorientowanych na poszukiwaniu innowacyjnych i integrujących (przeciwdziałających wykluczeniu) produktów i kanałów dystrybucji oraz w podejściu do obsługi klienta.

Kultura korporacyjna Banku jest oparta o znajomość oraz przestrzeganie przepisów prawa powszechnie obowiązującego, wytycznych nadzorczych, przepisów wewnętrznych Banku, standardów rynkowych. Zasady i standardy dotyczące zapewnienia zgodności z regulacjami zewnętrznymi i wewnętrznymi opisane są w dokumencie „Polityki Zgodności Banku Millennium S.A.”. Bank realizuje szereg działań dotyczących etycznej

sprzedaży kładąc mocny nacisk na zgodność obsługi z obowiązującymi wymogami regulacyjnymi. Założenia i narzędzia dotyczące modeli produktowych podlegają weryfikacji przez komórkę zgodności. Raport dotyczący funkcjonowania systemu zapewnienia zgodności działalności z prawem prezentowany jest co kwartał Zarządowi Banku i Komitetowi Audytu Rady Nadzorczej, oraz corocznie Radzie Nadzorczej.

Czynniki społeczne uwzględniane są przez Bank w ramach wdrożonych (i opisanych powyżej w niniejszym rozdziale):

- regulacji dotyczących wyłączeń i ograniczeń w odniesieniu do finansowanych projektów - „Zasady odpowiedzialnego finansowania”
- regulacji dotyczących dostawców („Wytyczne Zrównoważonego Rozwoju dla Dostawców”).

Jak opisano powyżej, stosowane w Banku Millennium polityki wynagrodzeń określają zasady wynagradzania sformułowane w taki sposób, aby m.in. nie motywowały do wprowadzania do działalności spółek Grupy ryzyka dla zrównoważanego rozwoju.

Zarządzanie ryzykiem

Ryzyko społeczne uwzględniane jest w ramach zarządzania innymi rodzajami ryzyka, jako ich komponent. W tym zakresie wyjaśnienia dotyczące uwzględnienia ryzyka społecznych w procesie zarządzania ryzykiem są tożsame z wyjaśnieniami przedstawionymi w podrozdziale powyżej: „Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ochrony środowiska - Zarządzanie ryzykiem”.

Kluczowymi elementami w tym zakresie są:

- uwzględnienie ryzyka społecznego w ramach zarządzania ryzykiem, w tym również w strukturze organizacyjnej, rolach i odpowiedzialności - przy zachowaniu podejścia trzech linii obrony. Ramy te oparte są na obowiązujących Bank przepisach i standardach krajowych i międzynarodowych dotyczących zarządzania ryzykiem w banku
- uwzględnienie ryzyka społecznego w corocznej ocenie istotności ryzyka i odzwierciedlona w mapach ryzyka stworzonych na potrzeby procesów: ICAAP i ILAAP
- włączenie ryzyka społecznych do „Zasad i Wytycznych kredytowych”
- uwzględnienie ryzyka społecznych w „Politykach sektorowych”
- uwzględnienie czynników społecznych w miernikach apetytu na ryzyko
- uwzględnienie ryzyka społecznego w „Zasadach odpowiedzialnego finansowania” - poprzez wyłączenie lub ograniczenie (uzależnienie od spełnienia określonych warunków) finansowana określonych sektorów działalności lub projektów
- włączenie do regulaminu kredytowania dla klientów korporacyjnych zapisów dotyczących spełniania przez wszystkich klientów wymogów ochrony środowiska i poszanowania zasad pracy.

Tabela nr 99 - Informacje jakościowe na temat ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453)

Informacje	
Ład korporacyjny	
a)	Uwzględnienie przez instytucję w zasadach zarządzania wynikami kontrahenta w zakresie ładu korporacyjnego, w tym działalności komitetów najwyższego organu zarządzającego, komitetów odpowiedzialnych za podejmowanie decyzji w kwestiach gospodarczych, środowiskowych i społecznych
b)	Uwzględnienie przez instytucję roli najwyższego organu zarządzającego kontrahenta w sprawozdawczości niefinansowej
c)	Uwzględnienie przez instytucję w zasadach zarządzania wynikami kontrahentów instytucji w zakresie ładu korporacyjnego, w tym: <ol style="list-style-type: none"> (i) względów etycznych (ii) strategii i zarządzania ryzykiem (iii) inkluzywności (iv) przejrzystości (v) zarządzania konfliktem interesów

(vi) komunikacji wewnętrznej dotyczącej kwestii o znaczeniu krytycznym

Zarządzanie ryzykiem

- d) Uwzględnienie przez instytucję w zasadach zarządzania ryzykiem wyników kontrahentów instytucji w zakresie ładu korporacyjnego, w tym:
- i) względów etycznych
 - ii) strategii i zarządzania ryzykiem
 - iii) inkluzywności
 - iv) przejrzystości
 - v) zarządzania konfliktem interesów
- vi) komunikacji wewnętrznej dotyczącej kwestii o znaczeniu krytycznym

Ład korporacyjny

Przeważająca część klientów Banku to podmioty z siedzibą w Polsce bądź prowadzące działalność na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, zobowiązane do przestrzegania przepisów prawa polskiego i unijnego (przepisów prawa Unii Europejskiej) oraz przepisów prawa międzynarodowego, w tym np. umów i konwencji międzynarodowych, których stroną jest Rzeczpospolita Polska. Analogicznie jak w przypadku wszystkich państw demokratycznych, międzynarodowe przepisy o ochronie praw człowieka stanowią część polskiego porządku prawnego. Polska jest stroną traktatów przynależnych zarówno do uniwersalnego (ONZ-owskiego) systemu ochrony praw człowieka, jak i systemu Rady Europy.

Mając na uwadze powyższe uwarunkowania prawne, można przyjąć, że prawdopodobieństwo wystąpienia u klientów Banku negatywnych zjawisk jak np. korupcja, łamanie praw człowieka, jest znacząco niższe aniżeli w przypadku podmiotów prowadzących działalność bądź posiadających siedzibę w innych jurysdykcjach.

W odniesieniu do kwestii związanych z funkcjonowaniem ładu korporacyjnego klientów Banku, Bank uwzględnia te czynniki w zasadach zarządzania, w tym zasadach zarządzania ryzykiem, poprzez pozyskiwanie wiedzy na temat prowadzonej przez klientów działalności, otrzymywanie i analizę okresowej sprawozdawczości, badanie wymogów postawionych klientom w ramach udzielanego finansowania.

Bank, działa w zgodzie z krajowymi oraz międzynarodowymi przepisami o AML (przeciwdziałania praniu pieniędzy) w oparciu o te przepisy stosuje środki bezpieczeństwa finansowego.

Bank Millennium, zgodnie z wymogami regulatora polskiego oraz międzynarodowego rozpoznaje ryzyko AML podczas nawiązywania stosunków gospodarczych oraz w ramach ich kontynuowania, w szczególności ogranicza nawiązywanie relacji z klientami mogącymi narazić działalność Banku na ryzyko sankcji międzynarodowych, w tym gospodarczych.

Obowiązek jest realizowany przed nawiązaniem współpracy oraz cyklicznie, w toku jej trwania. W ramach działań KYC („Know Your Customer”), Bank weryfikuje informacje rejestrowe i statutowe dotyczące klientów oraz ich beneficjentów rzeczywistych, w szczególności dokonuje oceny celu nawiązania stosunków gospodarczych z danym klientem.

Bank prowadzi monitoring online transakcji zagranicznych klientów pod kątem ryzyka sankcji. Ponadto Bank przeprowadza ciągły monitoring transakcji swoich klientów pod kątem ryzyka AML.

Bank wykorzystuje różnorodne metody weryfikacji podmiotów w zewnętrznych bazach, w szczególności: w Centralnym Rejestrze Beneficjentów Rzeczywistych, na listach PEP, na listach sankcyjnych, na liście ostrzeżeń KNF.

Bank promuje różnorodne kwestie związane z najwyższymi standardami ładu korporacyjnego, poprzez „Kodeks etyczny Grupy Banku Millennium”, a także przyjęte przez Bank dokumenty określające przyjęte zasady w obszarze zrównoważonego rozwoju, w tym:

- Zasady zrównoważonego rozwoju
- Zasady przeciwdziałania korupcji

- Zasady dotyczące oddziaływania społecznego
- Zasady przestrzegania praw człowieka
- Zasady dotyczące różnorodności

Ponadto, Bank opracował „Wytyczne dotyczące zrównoważonego rozwoju dla dostawców”, do których przestrzegania zobowiązują się dostawcy banku już na etapie postępowań przetargowych. W procesie wyboru dostawców Bank wdrożył „Kwestionariusz dla dostawców w zakresie zrównoważonego rozwoju”.

Zarządzanie ryzykiem

Kwestie ryzyka z zakresu ładu korporacyjnego są uwzględniane w procesie zarządzania ryzykiem poprzez uwzględnianie tego ryzyka w analizie kredytowej klientów, poprzez uwzględnianie dostępnych informacji związanych z materializacją tego ryzyka w analizie kredytowej i monitorowaniu sytuacji klientów.

Bank będzie rozwijał zakres czynników uwzględnianych w procesie zarządzania, w tym zarządzania ryzykiem, związanych z wynikami klientów w zakresie ładu korporacyjnego.

Tabela nr 100 - Portfel bankowy - Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: jakość kredytowa ekspozycji według sektora, emisji i rezydualnego terminu zapadalności (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453) (w mln euro)

Sektor / podsektor	Wartość bilansowa brutto (w mln EUR)							Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy (w mln EUR)					
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	m	n	o	p
		w tym ekspozycje wobec przedsiębiorstw wyłączonych z unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego zgodnie z art. 12 ust. 1 lit. d)-g) i art. 12 ust. 2 rozporządzenia (UE) 2020/2018	w tym zrównoważone środowiskowo (CCM)	w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane		w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średnia ważona zapadalność
Ekspozycje wobec sektorów, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmiany klimatu *	2863	29		206	74	36	2	22	2 570	262	25	0	2
A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	15	0		1	1	1	0	1	14	1	0	0	2
B - Górnictwo i wydobywania	15	0		0	1	0	0	0	15	0	0	0	3
<i>B.05 - Wydobywanie węgla kamiennego i węgla brunatnego</i>	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
<i>B.06 - Górnictwo ropy naftowej i gazu ziemnego</i>	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
<i>B.07 - Górnictwo rud metali</i>		0											
<i>B.08 - Górnictwo i wydobywanie, pozostałe</i>	15	0		0	1	0	0	0	15	0	0	0	3
<i>B.09 - działalność usługowa wspomagająca górnictwo i wydobywanie</i>	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C - Przetwórstwo przemysłowe	906	12		101	28	14	1	9	807	96	3	0	2
<i>C.10 - Produkcja artykułów spożywczych</i>	154	0		22	18	8	0	8	131	23	0	0	2
<i>C.11 - Produkcja napojów</i>	8	0		0	0	0	0	0	8	0	0	0	2
<i>C.12 - Produkcja wyrobów tytoniowych</i>	1	0		1	0	0	0	0	1	0	0	0	1
<i>C.13 - Produkcja wyrobów tekstylnych</i>	5	0		3	0	0	0	0	5	1	0	0	3

C.14 - Produkcja odzieży	3	0	0	0	0	0	0	3	0	0	0	1
C.15 - Produkcja skór i wyrobów ze skór wyprawionych	2	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	1
C.16 - Produkcja wyrobów z drewna i korka, z wyłączeniem mebli: produkcja wyrobów ze słomy i materiałów używanych do wyplatania	30	0	5	1	0	0	0	27	3	0	0	3
C.17 - Produkcja papieru i wyrobów z papieru	58	0	6	0	0	0	0	48	10	0	0	3
C.18 - Poligrafia i reprodukcja zapisanych nośników informacji	19	0	3	0	0	0	0	16	3	0	0	3
C.19 - Wytwarzanie i przetwarzanie koksu i produktów rafinacji ropy naftowej	12	12	0	0	0	0	0	12	0	0	0	3
C.20 - Produkcja chemikaliów i wyrobów chemicznych	27	0	6	0	0	0	0	27	0	0	0	1
C.21 - Produkcja podstawowych substancji farmaceutycznych oraz leków i pozostałych wyrobów farmaceutycznych	2	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
C.22 - Produkcja wyrobów z gumy	101	0	11	0	1	0	0	83	18	0	0	2
C.23 - Produkcja wyrobów z pozostałych mineralnych surowców niemetalicznych	54	0	3	0	0	0	0	49	4	0	0	2
C.24 - Produkcja metali	40	0	2	1	0	0	0	39	1	0	0	1
C.25 - Produkcja metalowych wyrobów gotowych, z wyłączeniem maszyn i urządzeń	175	0	6	2	1	0	0	157	18	0	0	2
C.26 - produkcja komputerów, wyrobów elektronicznych i optycznych	7	0	0	0	0	0	0	7	0	0	0	1
C.27 - Produkcja urządzeń elektrycznych	29	0	1	0	0	0	0	28	1	0	0	1
C.28 - Produkcja maszyn i urządzeń, gdzie indziej niesklasyfikowana	63	0	9	0	0	0	0	59	5	0	0	2
C.29 - Produkcja pojazdów samochodowych, przyczep i naczep	67	0	19	4	1	0	1	63	5	0	0	2
C.30 - Produkcja pozostałego sprzętu transportowego	17	0	0	0	0	0	0	14	1	3	0	3
C.31 - Produkcja mebli	19	0	1	0	0	0	0	16	2	0	0	3
C.32 - Produkcja wyrobów, pozostała	3	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	2
C.33 - Naprawa i instalowanie maszyn i urządzeń	9	0	1	0	0	0	0	8	1	0	0	2
D - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	21	8	11	0	0	0	0	20	1	0	0	1
D35.1 - Wytwarzanie, przesyłanie, dystrybucja i handel energią elektryczną	9	8	5	0	0	0	0	9	0	0	0	2
D35.11 - Wytwarzanie energii elektrycznej	2	2	0	0	0	0	0	2	0	0	0	3
D35.2 - Wytwarzanie paliw gazowych; dystrybucja i handel paliwami gazowymi w systemie sieciowym	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
D35.3 - Zaopatrywanie w parę wodną, i powietrze do układów klimatyzacyjnych	11	0	6	0	0	0	0	11	1	0	0	1
E - Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	28	0	1	1	0	0	0	23	4	0	0	2
F - Budownictwo	158	0	12	5	1	0	0	151	7	0	0	2
F.41 - Roboty budowlane związane ze wznoszeniem budynków	72	0	6	2	1	0	0	72	0	0	0	1

F.42 - Roboty budowlane związane z budową obiektów inżynierii lądowej i wodnej	63	0	6	1	0	0	0	57	6	0	0	3
F.43 - Roboty budowlane specjalistyczne	23	0	1	3	0	0	0	22	1	0	0	2
G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	1072	0	43	16	10	1	4	1 006	60	0	0	2
H - Transport i gospodarka magazynowa	448	8	35	6	1	0	0	369	57	21	0	4
H.49 - Transport lądowy oraz transport rurociągowy	351	8	21	6	0	0	0	301	47	2	0	3
H.50 - Transport wodny	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7
H.51 - Transport lotniczy	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
H.52 - Magazynowanie i działalność usługowa wspomagająca transport	96	0	14	0	0	0	0	68	9	19	0	4
H.53 - działalność pocztowa i kurierska	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1
I - Działalność związana z zakwaterowaniem i usługami gastronomicznymi	27	0	0	14	8	0	7	18	8	0	0	3
L - działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	174	0	3	2	1	0	0	145	29	0	0	2
Ekspozycje wobec sektorów innych niż sektory, które w dużym stopniu przyczyniają się do zmian klimatu *												
	488	0	11	11	4	0	2	480	8	0	0	2
K - działalność finansowa i ubezpieczeniowa	33	0	0	0	0	0	0	33	0	0	0	1
Ekspozycje wobec innych sektorów (kody NACE J, M - U)	456	0	11	11	4	0	2	448	8	0	0	2
TOTAL	3351	29	217	85	40	2	24	3 050	270	25	0	2

* Zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) 2020/1818 uzupełniającym rozporządzenie (UE) 2016/1011 w doniesieniu do minimalnych norm dotyczących unijnych wskaźników referencyjnych transformacji klimatycznej i unijnych wskaźników referencyjnych dostosowanych do porozumienia paryskiego - rozporządzeniem w sprawie norm dotyczących klimatycznych wskaźników referencyjnych - motyw 6: sektory wymienione w ekcjach A-H i L załącznika I do rozporządzenia (WE) nr 1893/2006

Tabela nr 101 - Portfel bankowy - Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: kredyty zabezpieczone nieruchomościami - efektywność energetyczna zabezpieczeń (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453) (w mln euro)

Sektor kontrahenta	Całkowita wartość bilansowa brutto (w mln euro)														Bez znaku świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia	w tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ³ zabezpieczenia)
	Poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ³ zabezpieczenia)						Poziom efektywności energetycznej (znak świadectwa charakterystyki energetycznej zabezpieczenia)									
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	J	k	l	m	n		
	0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G			
1 łączny obszar UE																
2 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	885													885	700	
3 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	9 067													9 067	8 082	
4 w tym zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych	0													0	0	
5 w tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ²)	8 782	1 829	1 607	5 044	272	29	1									
6 łączny obszar poza UE																
7 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi																
8 w tym kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi																
9 w tym zabezpieczenia uzyskane przez przejęcie: nieruchomości mieszkalnych i komercyjnych																
10 w tym szacowany poziom efektywności energetycznej (wskaźnik charakterystyki energetycznej w kWh/m ²)																

Szacunki na podstawie roku budowy

Tabela nr 102 Portfel bankowy - Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: wskaźniki dostosowania (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453)

Dane nie są dostępne.

Tabela nr 103 Portfel bankowy - Wskaźniki potencjalnego ryzyka przejścia związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje na 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453)

Grupa nie posiada ekspozycji wobec 20 przedsiębiorstw emitujących największe ilości dwutlenku węgla. Przy tym ustaleniu korzystano z dokumentu „The Carbon Majors Database, CDP Carbon Majors Report”.

Tabela nr 104 Portfel bankowy - Wskaźniki potencjalnego ryzyka fizycznego związanego ze zmianami klimatu: ekspozycje podlegające ryzyku fizycznemu (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453) (w mln euro)

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
Zmienna: obszar geograficzny podlegający ryzyku fizycznemu związanemu ze zmianami klimatu - zdarzenia gwałtowne i długotrwałe	w tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zdarzeń fizycznych związanych ze zmianami klimatu													
	podział według klas zapadalności					w tym ekspozycje wrażliwe na wpływ długotrwałych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	w tym ekspozycje wrażliwe na wpływ gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	w tym ekspozycje wrażliwe na wpływ zarówno długotrwałych, jak i gwałtownych zdarzeń związanych ze zmianami klimatu	w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane	Skumulowana utrata wartości, skumulowane ujemne zmiany wartości godziwej z powodu ryzyka kredytowego i rezerwy			
	<= 5 lat	> 5 lat <= 10 lat	> 10 lat <= 20 lat	> 20 lat	Średni ważony termin zapadalności						w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane	w tym ekspozycje fazy 2	w tym ekspozycje nieobsługiwane
1 A - Rolnictwo, leśnictwo i rybactwo	15	4	0	0	0	2	4	0		0	0	0	0	0
2 B - Górnictwo i wydobywania	15													
3 C - Przetwórstwo przemysłowe	906	0	0	0	0	1	0	0		0	0	0	0	0

4	D - Wytwarzanie i zaopatrywanie w energię elektryczną, gaz, parę wodną i powietrze do układów klimatyzacyjnych	21													
5	E - Dostawa wody, gospodarowanie ściekami i odpadami oraz działalność związana z rekultywacją	28													
6	F - Budownictwo	158													
7	G - Handel hurtowy i detaliczny; naprawa pojazdów samochodowych i motocykli	1 072	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0
8	H - Transport i gospodarka magazynowa	448													
9	L - działalność związana z obsługą rynku nieruchomości	174													
10	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami mieszkalnymi	9 067	0	0	0	0	19	1	0	0	0	0	0	0	0
11	Kredyty zabezpieczone nieruchomościami komercyjnymi	885	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Odzyskane zabezpieczenia	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
13	Inne odpowiednie sektory	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Tabela nr 105 Zestawienie kluczowych wskaźników wyników (KPI) dotyczących ekspozycji na działalność zgodną z systematyką. (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453)

Dane nie są dostępne.

Tabela nr 106 - Działania łagodzące: Aktywa na potrzeby obliczania wskaźnika zielonych aktywów (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453)

Dane nie są dostępne.

Tabela nr 107 - Wskaźnik zielonych aktywów (%) (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453)

Dane nie są dostępne.

Tabela nr 108 - Działania łagodzące: Wskaźnik zgodności portfela bankowego z systematyką (zgodnie z art. 449a CRR i ITS 2022/2453)

Dane nie są dostępne.

15. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Niniejszym Zarząd Banku Millennium S.A. oświadcza, że:

- według jego najlepszej wiedzy, informacje ujawniane zgodnie z częścią ósmą Rozporządzenia CRR zostały przygotowane w zgodności z wewnętrznymi procesami kontroli;
- według jego najlepszej wiedzy, przedstawione informacje na temat adekwatności kapitałowej, ryzyka i polityki wynagrodzeń są prawdziwe i prezentują rzetelny obraz przedmiotowych zagadnień;
- według jego najlepszej wiedzy, adekwatność ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w Banku Millennium SA, daje pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu ryzyka i strategii Banku oraz całej Grupy Kapitałowej Banku;
- zatwierdza niniejszy „Raport w zakresie adekwatności kapitałowej, ryzyka oraz polityki wynagrodzeń Grupy Kapitałowej Banku Millennium S.A. według stanu na 31 grudnia 2022 roku”, w którym umieszczono informacje na temat ryzyka, omówiono ogólny profil ryzyka Banku i Grupy Kapitałowej Banku powiązany ze strategią działalności oraz w którym zawarto kluczowe wskaźniki i dane liczbowe, zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz zarządzania ryzykiem w Grupie Banku Millennium SA, w tym interakcji między profilem ryzyka Banku, a apetytem na ryzyko, określoną przez Zarząd i zaakceptowaną przez Radę Nadzorczą.

PODPISY

Data	Imię i nazwisko	Stanowisko/Funkcja	Podpis
24.04.2024	Joao Bras Jorge	Prezes Zarządu
24.04.2024	Fernando Bicho	Wiceprezes Zarządu
24.04.2024	Wojciech Haase	Członek Zarządu
24.04.2024	Andrzej Gliński	Członek Zarządu
24.04.2024	Wojciech Rybak	Członek Zarządu
24.04.2024	Antonio Pinto Junior	Członek Zarządu
24.04.2024	Jarosław Hermann	Członek Zarządu

ZAŁĄCZNIK NR 1 EU KM1 - NAJWAŻNIEJSZE WSKAŹNIKI (W TYS. ZŁ, W PROC.)

		2022-12-31	2022-09-30	2022-06-30	2022-03-31	2021-12-31
Dostępne fundusze własne (kwoty)						
1	Kapitał podstawowy Tier I	5 469 947	4 967 154	6 040 082	6 294 746	6 906 327
2	Kapitał Tier I	5 469 947	4 967 154	6 040 082	6 294 746	6 906 327
3	Łączny kapitał	6 991 125	6 497 154	7 570 082	7 824 746	8 436 327
Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem						
4	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	48 497 286	52 587 111	49 819 700	48 956 912	49 443 039
Współczynniki kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
5	Współczynnik kapitału podstawowego Tier I (%)	11,2789%	9,4456%	12,1239%	12,8577%	13,9682%
6	Współczynnik kapitału Tier I (%)	11,2789%	9,4456%	12,1239%	12,8577%	13,9682%
7	Łączny współczynnik kapitałowy (%)	14,4155%	12,3550%	15,1950%	15,9829%	17,0627%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka innego niż ryzyko nadmiernej dźwigni (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
EU-7a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych obejmujące kapitał podstawowy Tier I (%)	1,9400%	1,5600%	1,5600%	1,5600%	1,5600%
EU-7b	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych obejmujące kapitał dodatkowy Tier I (%)	1,0900%	0,5300%	0,5300%	0,5300%	0,5300%
EU-7c	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych obejmujące kapitał Tier I (%)	1,4600%	2,0900%	2,0900%	2,0900%	2,0900%
EU-7d	Łączne wymogi w zakresie funduszy własnych SREP (%)	9,9400%	10,7900%	10,7900%	10,7900%	10,7900%
Wymóg połączonego bufora i łączne wymogi kapitałowe (jako odsetek kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem)						
8	Bufor zabezpieczający (%)	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%	2,5000%
EU-8a	Bufor zabezpieczający wynikający z ryzyka makroostrożnościowego lub ryzyka systemowego zidentyfikowanego na poziomie państwa członkowskiego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
9	Specyficzny dla instytucji bufor antycykliczny (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-9a	Bufor ryzyka systemowego (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
10	Bufor globalnych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-10a	Bufor innych instytucji o znaczeniu systemowym (%)	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,2500%	0,2500%

11	Wymóg połączonego bufora (%)	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%	2,7500%
EU-11a	Łączne wymogi kapitałowe (%)	12,6900%	13,5400%	13,5400%	13,5400%	13,5400%
12	Kapitał podstawowy Tier I dostępny po spełnieniu łącznych wymogów w zakresie funduszy własnych SREP	3,8189%	1,3556%	4,0339%	4,7677%	5,8782%
Wskaźnik dźwigni						
13	Miara ekspozycji całkowitej	115 832 832	116 005 486	111 628 807	112 309 901	106 876 181
14	Wskaźnik dźwigni (%)	4,7223%	4,2818%	5,4109%	5,6048%	6,4620%
Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14a	Dodatkowe wymogi w zakresie funduszy własnych w celu uwzględnienia ryzyka nadmiernej dźwigni finansowej (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14b	W tym: obejmujące kapitał podstawowy Tier I (punkty procentowe)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14c	Łączne wymogi w zakresie wskaźnika dźwigni SREP (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Bufor wskaźnika dźwigni i łączne wymogi wskaźnika dźwigni finansowej (jako odsetek miary ekspozycji całkowitej)						
EU-14d	Wymóg w zakresie bufora wskaźnika dźwigni (%)	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%	0,0000%
EU-14e	Łączny wymóg w zakresie wskaźnika dźwigni (%)	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%	3,0000%
Wskaźnik pokrycia wypływów netto						
15	Aktywa płynne wysokiej jakości (HQLA) ogółem (wartość ważona - średnia)	25 567 879	21 715 129	21 305 617	23 137 982	19 141 860
EU-16a	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	14 105 269	15 248 864	15 491 552	16 499 792	13 593 757
EU-16b	Wpływy środków pieniężnych - Całkowita wartość ważona	2 641 658	2 065 187	2 019 729	2 015 819	1 792 308
16	Wpływy środków pieniężnych netto ogółem (wartość skorygowana)	11 463 610	13 183 677	13 471 823	15 324 916	12 801 627
17	Wskaźnik pokrycia wypływów netto (%)	223,0351%	164,7122%	158,1495%	150,9828%	149,5268%
Wskaźnik stabilnego finansowania netto						
18	Dostępne stabilne finansowanie ogółem	94 192 890	92 248 718	91 613 195	91 245 734	89 742 420
19	Wymagane stabilne finansowanie ogółem	60 277 408	62 575 461	62 722 752	62 532 743	62 536 148
20	Wskaźnik stabilnego finansowania netto (%)	156,2657%	147,4200%	146,0605%	145,9167%	143,5049%

ZAŁĄCZNIK NR 2 - EU CCA - GŁÓWNE CECHY REGULACYJNYCH INSTRUMENTÓW FUNDUSZY WŁASNYCH I INSTRUMENTÓW ZOBOWIĄZAŃ KWALIFIKOWALNYCH

Informacje jakościowe lub ilościowe				
1	Emitent	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.	Bank Millennium S.A.
2	Niepowtarzalny identyfikator (np. CUSIP, ISIN lub identyfikator Bloomberg dla ofert na rynku niepublicznym)	PLBIG0000016	PLBIG0000453	PLBIG0000461
2a	Emisja publiczna lub niepubliczna	publiczna	niepubliczna	niepubliczna
3	Prawo lub prawa właściwe, którym podlega instrument	Polskie	Polskie	Polskie
3a	Umowne uznanie uprawnień do umorzenia lub konwersji przysługujące organom ds. restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
<i>Ujmowanie w kapitale regulacyjnym</i>				
4	Obecny sposób ujmowania z uwzględnieniem, w stosownych przypadkach, przejściowych przepisów CRR	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
5	Zasady określone w rozporządzeniu CRR obowiązujące po okresie przejściowym	Kapitał podstawowy Tier I	Kapitał Tier II	Kapitał Tier II
6	Kwalifikowalne na poziomie jednostkowym lub (sub-)skonsolidowanym /na poziomie jednostkowym oraz (sub-) skonsolidowanym	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany	Poziom jednostkowy/Poziom skonsolidowany
7	Rodzaj instrumentu (rodzaje określone przez każdy system prawny)	akcje serii A-L	obligacje	obligacje
8	Kwota uznana w kapitale regulacyjnym lub zobowiązaniach kwalifikowalnych (waluta w mln, według stanu na ostatni dzień sprawozdawczy)	2360,358031	691	830
9	Wartość nominalna instrumentu	1213,116777	700	830
EU-9a	Cena emisyjna	2360,358031	700	830
EU-9b	Cena wykupu	Nie dotyczy	700	830
10	Klasyfikacja księgowa	Kapitał własny	Zobowiązania	Zobowiązania
11	Pierwotna data emisji	30.06.1989	7.12.2017	30.01.2019
12	Wieczyste czy terminowe	Wieczyste	Terminowe	Terminowe
13	Pierwotny termin zapadalności	Nie dotyczy	7.12.2027	30.01.2029
14	Opcja wykupu na żądanie emitenta podlegająca wcześniejszemu zatwierdzeniu przez organy nadzoru	Nie	Tak	Tak
15	Termin wykupu opcjonalnego, terminy wykupu warunkowego oraz kwota wykupu	Nie dotyczy	7.12.2022	31.01.2024
16	Kolejne terminy wykupu, jeżeli dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
<i>Kupony / dywidendy</i>				

17	Stała lub zmienna dywidenda / stały lub zmienny kupon	Stopa zmienna	Stopa zmienna	Stopa zmienna
18	Kupon odsetkowy oraz dowolny powiązany wskaźnik	Nie dotyczy	WIBOR 6M + 0,0230	WIBOR 6M + 0,0230
19	Istnienie zapisanych praw do niewypłacenia dywidendy	Tak	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20a	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem terminu)	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-20b	W pełni uznaniowe, częściowo uznaniowe czy obowiązkowe (pod względem kwoty)	W pełni uznaniowa	Nie dotyczy	Nie dotyczy
21	Istnienie opcji z oprocentowaniem rosnącym lub innej zachęty do wykupu	Nie dotyczy	Nie	Nie
22	Nieskumulowane czy skumulowane	Nie dotyczy	Nie	Nie
23	Zamienne czy niezamienne	Nie dotyczy	Niezamienne	Niezamienne
24	Jeżeli zamienne, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące zamianę	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
25	Jeżeli zamienne, w pełni czy częściowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
26	Jeżeli zamienne, wskaźnik konwersji	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
27	Jeżeli zamienne, zamiana obowiązkowa czy opcjonalna	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
28	Jeżeli zamienne, należy określić rodzaj instrumentu, na który można dokonać zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
29	Jeżeli zamienne, należy określić emitenta instrumentu, na który dokonuje się zamiany	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
30	Odpisy obniżające wartość	Nie	Nie dotyczy	Nie dotyczy
31	W przypadku odpisu obniżającego wartość, zdarzenie lub zdarzenia wywołujące odpis obniżający wartość	WZA, podejście ustawowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy
32	W przypadku odpisu obniżającego wartość, w pełni czy częściowo	Pełny lub częściowy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
33	W przypadku odpisu obniżającego wartość, trwale czy tymczasowo	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34	W przypadku tymczasowego odpisu obniżającego wartość, opis mechanizmu odpisu obniżającego wartość	Uchwała WZA	Nie dotyczy	Nie dotyczy
34a	Rodzaj podporządkowania (tylko w przypadku zobowiązań kwalifikowalnych)	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
EU-34b	Stopień uprzywilejowania instrumentu w standardowym postępowaniu upadłościowym	Nie dotyczy	Podporządkowane	Podporządkowane
35	Pozycja w hierarchii podporządkowania w przypadku likwidacji (należy określić rodzaj instrumentu bezpośrednio uprzywilejowanego w odniesieniu do danego instrumentu)	Nie dotyczy	Podporządkowane	Podporządkowane
36	Nie zgodne cechy przejściowe	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy

37	Jeżeli tak, należy określić niezgodne cechy	Nie dotyczy	Nie dotyczy	Nie dotyczy
37a	Link do pełnej treści warunków dotyczących danego instrumentu (link)	Nie dotyczy	https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/r/691939	https://www.bankmillennium.pl/o-banku/relacje-inwestorskie/raporty-biezace/-/r/26915977

ZAŁĄCZNIK NR 3 - BUFOR ANTICYKLICZNY
Tabela EU CCYB1 - Rozkład geograficzny odnośnych ekspozycji kredytowych na potrzeby obliczania bufora antycyklicznego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w %)

	Ogólne ekspozycje kredytowe		Oдноśne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe				Wymogi w zakresie funduszy własnych					Kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem	Wymogi w zakresie funduszy własnych: wagi (%)	Wskaźnik bufora antycyklicznego (%)
	Wartość ekspozycji według metody standardowej	Wartość ekspozycji według metody IRB	Suma długich i krótkich pozycji ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody standardowej	Wartość ekspozycji zaliczonych do portfela handlowego według metody modeli wewnętrznych	Ekspozycje sekurytyzacyjne - Wartość ekspozycji dla portfela bankowego	Catkowita wartość ekspozycji	Odnośne ekspozycje na ryzyko kredytowe - ryzyko kredytowe	Odnośne ekspozycje kredytowe - ryzyko rynkowe	Odnośne ekspozycje kredytowe - pozycje sekurytyzacyjne w portfelu bankowym	Ogółem				
010	Podział według państw: Polska	42 743 808	42 674 068	0	0	2 160 796 454	2 246 214	2 997 393	0	20 338 161	3 017 731	37 722	100,00%	0,00%
020	Ogółem	42 743 808	42 674 068	0	0	2 160 796 454	2 246 214	2 997 393	0	20 338 161	3 017 731	37 722	0,00%	0,00%

Ekspozycje tym raporcie nie obejmują ekspozycji wobec banków i rządów centralnych, samorządów, ekspozycji wobec sektora publicznego oraz instytucji, zgodnie z art. 140.4 CRD. Grupa nie posiada ekspozycji kredytowych istotnych do celów obliczania specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego zgodnie z rozporządzeniem delegowanym Komisji (UE) nr 1152/2014. Ekspozycje zaliczane do portfela handlowego lub zagraniczne ekspozycje kredytowe stanowią mniej niż 2% łącznej kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem, dlatego też przypisano im lokalizację Grupy - Polską.

Tabela EU CCyB2 - Kwota specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego (zgodnie z ITS 2021/637) (w tys. zł, w %)

1	Łączna kwota ekspozycji na ryzyko	48 497 286
2	Specyficzny dla instytucji wskaźnik bufora antycyklicznego	0,00%
3	Wymóg w zakresie specyficznego dla instytucji bufora antycyklicznego	0

ZAŁĄCZNIK NR 4 - MSSF 9 / ARTYKUŁ 468-FL PORÓWNANIE FUNDUSZY WŁASNYCH ORAZ WSPÓLCZYNNIKÓW KAPITAŁOWYCH I WSKAŹNIKA DŹWIGNI FINANSOWEJ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA ZASTOSOWANIA ROZWIĄZAŃ PRZEJŚCIOWYCH DOTYCZĄCYCH MSSF 9 I ANALOGICZNYCH OCZEKIWANYCH STRAT KREDYTOWYCH ORAZ Z UWZGLĘDNIENIEM I BEZ UWZGLĘDNIENIA TYMCZASOWEGO TRAKTOWANIA ZGODNIE Z ART. 468 ROZPORZĄDZENIA CRR

	31.12.2022	30.09.2022	30.06.2022	31.03.2022	31.12.2021
Dostępny kapitał (kwoty)					
1. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1)	5 469 947	4 967 154	6 040 082	6 294 746	6 906 327
2. Kapitał podstawowy Tier 1 (CET1), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5 274 322	4 786 194	5 935 386	6 204 149	6 738 651
2a. Kapitał podstawowy Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	5 090 865	4 607 285	5 538 477	5 879 684	6 440 399
3. Kapitał Tier 1	5 469 947	4 967 154	6 040 082	6 294 746	6 906 327
4. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat kredytowych	5 274 322	4 786 194	5 935 386	6 204 149	6 738 651
4a. Kapitał Tier 1, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	5 090 865	4 607 285	5 538 477	5 879 684	6 440 399
5. Łączny kapitał	6 991 125	6 497 154	7 570 082	7 824 746	8 436 327
6. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	6 795 500	6 316 194	7 465 386	7 734 149	8 268 651
6a. Łączny kapitał, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	6 612 043	6 137 285	7 068 477	7 409 684	7 970 399
Aktywa ważone ryzykiem (kwoty)					
7. Aktywa ważone ryzykiem ogółem	48 497 286	52 587 111	49 819 700	48 956 912	49 443 039
8. Aktywa ważone ryzykiem ogółem, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	48 274 985	52 381 473	49 700 726	48 853 958	49 252 498
Współczynniki kapitałowe					
9. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,28%	9,45%	12,12%	12,86%	13,97%

10. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,93%	9,14%	11,94%	12,70%	13,68%
10a. Kapitał podstawowy Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10,50%	8,76%	11,12%	12,01%	13,03%
11. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	11,28%	9,45%	12,12%	12,86%	13,97%
12. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	10,93%	9,14%	11,94%	12,70%	13,68%
12a. Kapitał Tier 1 (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	10,50%	8,76%	11,12%	12,01%	13,03%
13. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko)	14,42%	12,36%	15,19%	15,98%	17,06%
14. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	14,08%	12,06%	15,02%	15,83%	16,79%
14a. Łączny kapitał (jako procent kwoty ekspozycji na ryzyko), gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	13,63%	11,67%	14,19%	15,14%	16,12%
Wskaźnik dźwigni finansowej					
15. Miara ekspozycji całkowitej składającej się na wskaźnik dźwigni	115 832 791	116 005 486	111 628 807	112 309 901	106 876 181
16. Wskaźnik dźwigni finansowej	4,72%	4,28%	5,41%	5,60%	6,46%
17. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 lub analogicznych oczekiwanych strat z tytułu kredytów	4,25%	3,73%	4,89%	5,18%	5,90%
17a. Wskaźnik dźwigni finansowej, gdyby nie stosowano tymczasowego traktowania niezrealizowanych zysków i strat wycenianych według wartości godziwej przez inne całkowite dochody zgodnie z art. 468 rozporządzenia CRR	4,40%	3,97%	5,05%	5,01%	5,90%

INDEKS UJAWNIENÍ

Poniższa tabela prezentuje indeks ujawnień, zawierający referencje do miejsca w Ujawnieniach lub innych dokumentach Grupy, w których przedstawiane są informacje określone artykułach Części Ósmej CRR. Tabela prezentuje także referencje do tabel lub wzorów określonych w innych europejskich regulacjach dotyczących ujawnień, określonych we Wstępie:

- o ITS 2021/637
- o EBA/GL/2020/12

ARTYKUŁ CRR (Część 8) / Inna regulacja	Tekst CRR / Innej regulacji	Punkt oraz tabela w Raporcie / Rozdział w innym dokumencie
435.1.a	1. Instytucje ujawniają swoje cele i strategię w zakresie zarządzania ryzykiem oddzielnie dla każdej kategorii ryzyka, w tym rodzaje ryzyka, o których mowa w niniejszym tytule. Ujawnione informacje dotyczą: a) strategii i procesów zarządzania tymi rodzajami ryzyka;	Punkt 3 Tabela EU OVA Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 6 Tabela EU CRA Punkt 7 Tabela EU ORA Punkt 8 Tabela EU MRA Punkt 9 Tabela EU LIQA
435.1.b	b) struktury i organizacji odpowiedniej funkcji zarządzania ryzykiem, w tym informacji na temat podstawy jej uprawnień, jej kompetencji i odpowiedzialności zgodnie z aktem założycielskim instytucji i dokumentami regulującymi jej działalność;	Punkt 3 Tabela EU OVA Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 6 Tabela EU CRA Punkt 7 Tabela EU ORA Punkt 8 Tabela EU MRA Punkt 9 Tabela EU LIQA
435.1.c	c) zakresu i charakteru systemów raportowania i pomiaru ryzyka;	Punkt 3 Tabela EU OVA Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 7 Tabela EU ORA Punkt 8 Tabela EU MRA Punkt 9 Tabela EU LIQA
435.1.d	d) polityk w zakresie zabezpieczania i ograniczania ryzyka, a także strategii i procesów w zakresie monitorowania stałej skuteczności instrumentów zabezpieczających i czynników ograniczających ryzyko;	Punkt 3 Tabela EU OVA Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 6 Tabela EU CRA Punkt 7 Tabela EU ORA Punkt 8 Tabela EU MRA Punkt 9 Tabela EU LIQA
435.1.e	e) zatwierdzonego przez organ zarządzający oświadczenia na temat adekwatności ustaleń dotyczących zarządzania ryzykiem w instytucji, dającego pewność, że stosowane systemy zarządzania ryzykiem są odpowiednie z punktu widzenia profilu i strategii instytucji;	Punkt 3 Tabela EU OVA Punkt 12

435.1.f	f) zatwierdzonego przez organ zarządzający zwięzłego oświadczenia na temat ryzyka, w którym pokrótce omówiono ogólny profil ryzyka danej instytucji związany ze strategią działalności. Oświadczenie takie zawiera: (i) kluczowe wskaźniki i dane liczbowe zapewniające zewnętrznym zainteresowanym stronom całościowy obraz procesu zarządzania ryzykiem przez instytucję, w tym interakcji między profilem ryzyka instytucji a tolerancją na ryzyko określoną przez organ zarządzający; (ii) informacje dotyczące transakcji wewnątrzgrupowych i transakcji z podmiotami powiązаныmi, które to transakcje mogą mieć istotny wpływ na profil ryzyka skonsolidowanej grupy.	Punkt 3 Tabela EU OVA Punkt 12 Rozdział dot. zarządzania ryzykiem w Raporcie Finansowym i Sprawozdaniu Zarządu Punkt 6 Tabela EU CRA
435.2.a	2. W odniesieniu do zasad zarządzania instytucje ujawniają następujące informacje: a) liczbę stanowisk dyrektorskich zajmowanych przez członków organu zarządzającego;	Punkt 3 Tabela EU OVB
435.2.b	b) politykę rekrutacji dotyczącą wyboru członków organu zarządzającego oraz informacje na temat ich faktycznej wiedzy, umiejętności i wiedzy specjalistycznej;	Punkt 3 Tabela EU OVB
435.2.c	c) politykę zapewniania różnorodności przy wyborze członków organu zarządzającego, jej cele i wszelkie odnośne zadania określone w tej polityce oraz stopień, w jakim te cele i zadania zostały zrealizowane;	Punkt 3 Tabela EU OVB
435.2.d	d) czy instytucja ustanowiła oddzielny komitet ds. ryzyka, oraz liczbę posiedzeń komitetu, które się odbyły;	Punkt 3 Tabela EU OVB
435.2.e	e) opis przepływu informacji na temat ryzyka kierowanych do organu zarządzającego.	Punkt 3 Tabela EU OVB
436.a-b	Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące zakresu stosowania niniejszego rozporządzenia: a) nazwę instytucji, do której ma zastosowanie niniejsze rozporządzenie; b) uzgodnienie skonsolidowanych sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z mającymi zastosowanie standardami rachunkowości i skonsolidowanych sprawozdań finansowych sporządzonych zgodnie z wymogami konsolidacji regulacyjnej stosownie do części pierwszej tytuł II sekcje 2 i 3; w uzgodnieniu tym wskazuje się różnice między zakresem księgowym a zakresem regulacyjnym konsolidacji oraz podmioty prawne objęte zakresem regulacyjnym konsolidacji, o ile różni się on od zakresu konsolidacji rachunkowości; opis podmiotów prawnych objętych zakresem regulacyjnym konsolidacji zawiera informacje na temat metody konsolidacji regulacyjnej, o ile różni się ona od metody konsolidacji rachunkowości, informacje na temat tego, czy podmioty te są skonsolidowane w pełni czy w sposób proporcjonalny oraz czy udziały kapitałowe w tych podmiotach prawnych odlicza się od funduszy własnych;	Punkt 4 Tabela EU LI3 Tabela EU LIA
436.c	c) podział aktywów i zobowiązań w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z wymogami konsolidacji regulacyjnej stosownie do części pierwszej tytuł II sekcje 2 i 3, w podziale na rodzaje ryzyka, zgodnie z niniejszą częścią;	Punkt 4 Tabela EU LI1
436.d	d) uzgodnienie wskazujące główne źródła różnic między kwotami wartości bilansowej w sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z zakresem regulacyjnym konsolidacji, stosownie do części pierwszej tytuł II sekcje 2 i 3, a kwotą ekspozycji stosowaną do celów regulacyjnych; uzgodnienie to uzupełnia się informacjami jakościowymi na temat tych głównych źródeł różnic;	Punkt 4 Tabela EU LIA Tabela EU LI2
436.e	e) dla ekspozycji z portfela handlowego i portfela bankowego, korygowanych zgodnie z art. 34 i art. 105 - podział kwot elementów składowych korekty ostrożnej wyceny danej instytucji, według rodzajów ryzyka, oraz łączną wartość elementów składowych, oddzielnie dla pozycji portfela handlowego i pozycji portfela bankowego;	Punkt 4 Tabela EU PV1
436.f	f) wszelkie istniejące obecnie lub przewidywane istotne przeszkody praktyczne lub prawne dla szybkiego transferu funduszy własnych lub dla spłaty zobowiązań, pomiędzy jednostką dominującą a jej jednostkami zależnymi;	Punkt 4 Tabela EU LIB
436.g	g) kwotę łączną, o którą rzeczywiste fundusze własne są mniejsze od wymaganego minimum we wszystkich jednostkach zależnych	Punkt 4 Tabela EU LIB

	nieobjętych konsolidacją, oraz nazwę lub nazwy tych jednostek zależnych;	
436.h	h) w stosownych przypadkach - okoliczności stosowania odstępstwa, o którym mowa w art. 7, lub stosowania metody konsolidacji indywidualnej, o której mowa w art. 9	Punkt 4 Tabela EU LIB
437.a	W odniesieniu do funduszy własnych instytucje ujawniają następujące informacje: a) pełne uzgodnienie pozycji kapitału podstawowego Tier I, pozycji dodatkowych w Tier I oraz pozycji w Tier II, jak również filtrów i odliczeń stosowanych do funduszy własnych danej instytucji na mocy art. 32-36, 56, 66 i 79, z bilansem w zbadanym sprawozdaniu finansowym instytucji;	Punkt 4 Tabela EU CC1 Tabela EU CC2
437.b	b) opis głównych cech instrumentów w kapitale podstawowym Tier I i instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II emitowanych przez instytucję;	Załącznik 2 EU CCA
437.c	c) pełne warunki dotyczące wszystkich instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów dodatkowych w Tier I oraz instrumentów w kapitale Tier II;	Załącznik 2 EU CCA
437.d	d) oddzielne informacje na temat charakteru i kwot następujących pozycji: (i) każdego filtru ostrożnościowego stosowanego zgodnie z art. 32-35; (ii) pozycji odliczonych zgodnie z art. 36, 56 i 66; (iii) pozycji nieodliczonych zgodnie z art. 47, 48, 56, 66 i 79;	Punkt 4 Tabela EU CC1
437.e	e) opis wszystkich ograniczeń zastosowanych do obliczania funduszy własnych zgodnie z niniejszym rozporządzeniem oraz instrumentów, filtrów ostrożnościowych i odliczeń, do których te ograniczenia mają zastosowanie;	Punkt 4 Tabela EU CC1
437.f	f) kompleksowe wyjaśnienie podstawy służącej do obliczania współczynników kapitałowych, jeżeli te współczynniki kapitałowe są obliczane z wykorzystaniem elementów funduszy własnych ustalonych na podstawie innej niż podstawa określona w niniejszym rozporządzeniu.	Punkt 4 Tabela EU CC1
437a. a-d	Ujawnianie informacji na temat funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych W odniesieniu do funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych instytucje podlegające przepisom art. 92a lub 92b ujawniają następujące informacje: a) strukturę swoich funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych, ich termin zapadalności i główne cechy; b) pozycje zobowiązań kwalifikowalnych w hierarchii wierzycieli; c) łączną kwotę każdej emisji instrumentów zobowiązań kwalifikowalnych, o których mowa w art. 72b, oraz kwotę tych emisji, którą uwzględnia się w pozycjach zobowiązań kwalifikowalnych w zakresie określonym w art. 72b ust. 3 i 4; d) łączną kwotę wyłączonych zobowiązań, o których mowa w art. 72a ust. 2.	Nie dotyczy
438.a	Ujawnianie informacji na temat wymogów w zakresie funduszy własnych i na temat kwot ekspozycji ważonych ryzykiem W odniesieniu do zgodności z przepisami art. 92 niniejszego rozporządzenia oraz z wymogami określonymi w art. 73 i art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE instytucje ujawniają następujące informacje: a) skróty opis podejścia stosowanego przez instytucje do oceny adekwatności swojego kapitału wewnętrznego na potrzeby wsparcia bieżących i przyszłych działań;	Punkt 5.4 Tabela OVC
438.b	b) kwotę dodatkowych wymogów w zakresie funduszy własnych w oparciu o proces przeglądu nadzorczego, o czym mowa w art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE, oraz ich strukturę pod kątem instrumentów w kapitale podstawowym Tier I, instrumentów kapitału dodatkowego w Tier I oraz instrumentów w Tier II;	Załącznik 1 EU KM1
438.c	c) na wniosek odpowiedniego właściwego organu - rezultaty stosowanego przez instytucję procesu oceny adekwatności kapitału wewnętrznego;	Punkt 5.4 Tabela OVC

438.d	d) całkowitą kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem i odnośny łączny wymóg w zakresie funduszy własnych określone zgodnie z art. 92, w podziale na poszczególne kategorie ryzyka określone w części trzeciej, oraz, w stosownych przypadkach, wyjaśnienie skutku, jaki dla obliczenia kwoty funduszy własnych i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem wynika z zastosowania dolnych limitów dla kapitału i nieodliczania pozycji od funduszy własnych;	Punkt 5.1 Tabela EU OV1 Tabela EU ORA Tabela EU OR1 Tabela EU CCR2 Tabela EU MRA Tabela EU MR1 Tabela EU MR2-A
438.e	e) ekspozycje bilansowe i pozabilansowe, kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem oraz związane z tym oczekiwane straty dla każdej kategorii kredytowania specjalistycznego, o którym mowa w art. 153 ust. 5 tabela 1, oraz ekspozycje bilansowe i pozabilansowe i kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem dla kategorii ekspozycji kapitałowych określonych w art. 155 ust. 2;	Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CR10
438.f	f) wartość ekspozycji i kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem dla instrumentów funduszy własnych posiadanych w jakimkolwiek zakładzie ubezpieczeń, zakładzie reasekuracji lub ubezpieczeniowej spółce holdingowej, których to wartości i kwoty instytucje nie odliczają od swoich funduszy własnych zgodnie z art. 49 przy obliczaniu swoich wymogów kapitałowych na zasadzie indywidualnej, subskonsolidowanej i skonsolidowanej;	Punkt 4 Tabela EU INS1
438.g	g) dodatkowy wymóg w zakresie funduszy własnych oraz współczynnik adekwatności kapitałowej konglomeratu finansowego, obliczone zgodnie z art. 6 dyrektywy 2002/87/WE i załącznikiem I do tej dyrektywy, w przypadku stosowania metody 1 lub 2 określonych w tym załączniku;	Punkt 4 Tabela EU INS2
438.h	h) wahania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem w bieżącym okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu w porównaniu z bezpośrednio poprzedzającym go okresem, za który informacje podlegają ujawnieniu, wynikające z zastosowania modeli wewnętrznych, w tym opis kluczowych czynników sprawczych wyjaśniający te wahania.	Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CR8 punkt 6.3 Tabela EU CCR7 punkt 8 Tabela EU MR2-B
439.a	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące ich ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, o którym mowa w części trzeciej tytuł II rozdział 6: a) opis metod stosowanych do przypisywania kapitału wewnętrznego i limitów kredytowych do ekspozycji na ryzyko kredytowe kontrahenta, w tym metody stosowane do przypisywania tych limitów do ekspozycji wobec kontrahentów centralnych;	Punkt 6.3 Tabela EU CCRA
439.b	b) opis polityk dotyczących gwarancji i innych czynników ograniczających ryzyko kredytowe, takich jak polityka ustanawiania zabezpieczenia i ustalania rezerw kredytowych;	Punkt 6.3 Tabela EU CCRA
439.c	c) opis polityk dotyczących ogólnego i szczególnego ryzyka korelacji zdefiniowanego w art. 291;	Punkt 6.3 Tabela EU CCRA
439.d	d) kwotę zabezpieczenia, które instytucja musiałaby zapewnić, gdyby obniżono jej rating kredytowy;	Punkt 6.3 Tabela EU CCRA
439.e	e) kwotę otrzymanych i przekazanych zabezpieczeń wydzielonych i niewydzielonych według rodzaju zabezpieczenia, dodatkowo w podziale na zabezpieczenia stosowane wobec transakcji na instrumentach pochodnych i wobec transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR5
439.f	f) w przypadku transakcji na instrumentach pochodnych - wartości ekspozycji przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 3-6, bez względu na to, która metoda ma zastosowanie, oraz związane z tym kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR1
439.g	g) w przypadku transakcji finansowanych z użyciem papierów wartościowych - wartości ekspozycji przed wystąpieniem skutku ograniczenia ryzyka kredytowego i po wystąpieniu tego skutku, ustalone zgodnie z metodami określonymi w części trzeciej tytuł II	Punkt 6.3 Tabela EU CCR1

rozdziały 4 i 6, bez względu na to, która metoda została wykorzystana, oraz związane z tym kwoty ekspozycji na ryzyko w podziale na mające zastosowanie metody;

439.h	h) wartości ekspozycji po wystąpieniu skutków ograniczenia ryzyka kredytowego oraz związane z tym ekspozycje na ryzyko w odniesieniu do narzutu kapitałowego z tytułu korekty wyceny kredytowej, oddzielnie dla każdej metody, zgodnie z częścią trzecią tytuł VI;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR2
439.i	i) wartość ekspozycji wobec kontrahentów centralnych oraz związane z tym ekspozycje na ryzyko w ramach zakresu części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcja 9, oddzielnie dla kwalifikujących się i niekwalifikujących się kontrahentów centralnych, i w podziale na rodzaje ekspozycji;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR8
439.j	j) kwoty referencyjne i wartość godziwą kredytowych transakcji pochodnych; kredytowe transakcje pochodne wyszczególnia się w podziale na rodzaj produktu; w ramach każdego rodzaju produktu kredytowe transakcje pochodne dzieli się dalej według nabytej ochrony kredytowej i sprzedanej ochrony kredytowej;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR6
439.k	k) oszacowanie współczynnika alfa, jeżeli instytucja otrzymała zezwolenie właściwych organów na stosowanie własnego oszacowania współczynnika alfa zgodnie z art. 284 ust. 9;	Punkt 6.3 Tabela EU CCR1
439.l	l) oddzielnie - ujawnione informacje ujęte w art. 444 lit. e) i art. 452 lit. g);	Punkt 6.3 Tabela EU CCR3 Tabela EU CCR4
439.m	m) w przypadku instytucji stosujących metody określone w części trzeciej tytuł II rozdział 6 sekcje 4-5 - wielkość ich działalności bilansowej i pozabilansowej dotyczącej instrumentów pochodnych, obliczoną, stosownie do przypadku, zgodnie z art. 273a ust. 1 lub 2.	Punkt 6.3 Tabela EU CCR1
440.a	Ujawnianie informacji na temat buforów antycyklicznych Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące przestrzegania przez nie wymogu w zakresie bufora antycyklicznego, o którym mowa w tytule VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE: a) rozkład geograficzny kwot ekspozycji i kwot ekspozycji ważonych ryzykiem dla ich ekspozycji kredytowych stosowany jako podstawa obliczania ich bufora antycyklicznego;	Załącznik 3 Tabela EU CCyB1
440.b	b) kwotę specyficzną dla danej instytucji bufora antycyklicznego.	Załącznik 3 Tabela EU CCyB2
441	Ujawnianie informacji na temat wskaźników globalnego znaczenia systemowego Globalne instytucje o znaczeniu systemowym co roku ujawniają wartości wskaźników stosowanych do określenia ich wyników zgodnie z metodą określania, o której mowa w art. 131 dyrektywy 2013/36/UE.	Nie dotyczy
442.a	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia Instytucje ujawniają następujące informacje dotyczące swoich ekspozycji na ryzyko kredytowe i ryzyko rozmycia: a) zakres oraz definicje pozycji »przeterminowanych« i »o utraconej wartości« stosowane przez te instytucje do celów rachunkowości oraz ewentualne różnice pomiędzy definicjami pozycji »przeterminowanych« i pozycji »których dotyczy niewykonania zobowiązania« do celów rachunkowości i celów regulacyjnych;	Punkt 6.1 Tabela EU CRB
442.b	b) opis strategii i metod przyjętych w celu określenia korekt z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego;	Punkt 6.1 Tabela EU CRB
442.c	c) informacje na temat kwoty i jakości ekspozycji niezagrażonych, zagrożonych i restrukturyzowanych w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych, w tym ich powiązaną skumulowaną utratę jakości, rezerwy i ujemne zmiany wartości godziwej wynikające z ryzyka kredytowego oraz kwoty otrzymanych zabezpieczeń i gwarancji finansowych;	Punkt 6.1 Tabela EU CR1 Tabela EU CR2a Tabela EU CQ1 Tabela EU CQ2 Tabela EU CQ4 Tabela EU CQ5 Tabela EU CQ6 Tabela EU CQ7 Tabela EU CQ8

442.d	d) analiza wiekowania przeterminowanych ekspozycji w odniesieniu do rachunkowości;	Punkt 6.2 Tabela EU CQ3
442.e	e) wartości bilansowe brutto zarówno ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, jak i ekspozycji, których nie dotyczy niewykonanie zobowiązania, skumulowane korekty z tytułu szczególnego i ogólnego ryzyka kredytowego, skumulowane odpisy od tych ekspozycji, oraz wartości bilansowe netto i ich rozkład według obszarów geograficznych i branży, a także w odniesieniu do kredytów, dłużnych papierów wartościowych i ekspozycji pozabilansowych;	Punkt 6.2 Tabela EU CR1 Tabela EU CQ4 Tabela EU CQ5
442.f	f) wszelkie zmiany w kwocie brutto ekspozycji bilansowych i pozabilansowych, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, w tym przynajmniej informacje dotyczące salda początkowego i końcowego tych ekspozycji, kwoty brutto wszelkich z tych ekspozycji, którym przywrócono status ekspozycji, które nie dotyczą niewykonanie zobowiązania, lub które podlegają odpisowi;	Punkt 6.1 Tabela EU CR2 Tabela EU CR2a
442.g	g) podział kredytów i dłużnych papierów wartościowych według rezydualnego terminu zapadalności.	Punkt 6.1 Tabela EU CR1-A
443	Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń Instytucje ujawniają informacje dotyczące swoich aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń. W tym celu instytucje stosują wartość bilansową w podziale na kategorie ekspozycji według jakości aktywów i całkowitej kwoty wartości bilansowej obciążonej i wolnej od obciążeń. Ujawnianie informacji na temat aktywów obciążonych i wolnych od obciążeń nie może obejmować ujawnienia informacji na temat awaryjnego wsparcia płynnościowego udzielanego przez banki centralne.	Punkt 6.4 Tabela EU AE1 Tabela EU AE2 Tabela EU AE3 Tabela EU AE4
444.a	Ujawnianie informacji na temat stosowania metody standardowej Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 2 ujawniają następujące informacje dla każdej kategorii ekspozycji określonej w art. 112: a) nazwy wyznaczonych ECAI i agencji kredytów eksportowych oraz przyczyny ewentualnych zmian tych podmiotów w okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Punkt 5.2 Tabela EU CRD
444.b	b) kategorie ekspozycji, do których wykorzystuje się poszczególne ECAI lub agencje kredytów eksportowych;	Punkt 5.2 Tabela EU CRD
444.c	c) opis procesu stosowanego do przenoszenia oceny kredytowej emitenta i oceny kredytowej emisji na pozycje nieuwzględnione w portfelu handlowym;	Punkt 5.2 Tabela EU CRD
444.d	d) przyporządkowanie ratingu zewnętrznego nadanego przez każdą z wyznaczonych ECAI lub agencję kredytów eksportowych do wag ryzyka, które odpowiadają stopniom jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2, z uwzględnieniem faktu, iż ujawnienie tych informacji nie jest konieczne, jeżeli instytucje stosują standardowy system przyporządkowywania ocen opublikowany przez EUNB;	Punkt 5.2 Tabela EU CRD
444.e	e) wartości ekspozycji oraz wartości ekspozycji po ograniczeniu ryzyka kredytowego związane z każdym stopniem jakości kredytowej określonym w części trzeciej tytuł II rozdział 2, według kategorii ekspozycji, a także wartości ekspozycji odliczone od funduszy własnych.	Punkt 5.2 Tabela EU CR4 Tabela EU CR5 Punkt 6.3 Tabela EU CCR3
445	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko rynkowe Instytucje obliczające swoje wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z przepisami art. 92 ust. 3 lit. b) i c) ujawniają te wymogi oddzielnie dla każdego rodzaju ryzyka, o którym mowa w tych przepisach. Ponadto oddzielnie ujawnia się wymogi w zakresie funduszy własnych z tytułu szczególnego ryzyka stopy procentowej związanego z pozycjami sekurytyzacyjnymi.	Punkt 8 Tabela EU MR1
446.a	Ujawnianie informacji na temat zarządzania ryzykiem operacyjnym Instytucje ujawniają następujące informacje na temat zarządzania przez nie ryzykiem operacyjnym: a) metody oceny wymogów w zakresie funduszy własnych dla ryzyka operacyjnego, do których kwalifikuje się dana instytucja;	Punkt 7

446.b	b) jeżeli dana instytucja ją stosuje, opis metody określonej w art. 312 ust. 2; opis ten obejmuje omówienie stosownych wewnętrznych i zewnętrznych czynników uwzględnionych w metodzie zaawansowanego pomiaru stosowanej przez instytucję;	Nie dotyczy
446.c	c) w przypadku częściowego stosowania - zakres i zasięg poszczególnych stosowanych metod.	Nie dotyczy
447.a	Ujawnianie informacji na temat najważniejszych wskaźników Instytucje ujawniają w formie tabeli następujące najważniejsze wskaźniki: a) strukturę ich funduszy własnych i wymogów w zakresie funduszy własnych, obliczonych zgodnie z art. 92;	Załącznik 1 EU KM1
447.b	b) łączną kwotę ekspozycji na ryzyko, obliczoną zgodnie z art. 92 ust. 3;	Załącznik 1 EU KM1
447.c	c) w stosownych przypadkach - kwotę i strukturę dodatkowych funduszy własnych, które instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z art. 104 ust. 1 lit. a) dyrektywy 2013/36/UE;	Załącznik 1 EU KM1
447.d	d) ich wymóg połączonego bufora, który instytucje zobowiązane są posiadać zgodnie z tytułem VII rozdział 4 dyrektywy 2013/36/UE;	Załącznik 1 EU KM1
447.e	e) ich wskaźnik dźwigni oraz miarę ekspozycji całkowitej wskaźnika dźwigni, obliczone zgodnie z art. 429;	Załącznik 1 EU KM1
447.f	f) następujące informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1: (i) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (ii) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (iii) średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Załącznik 1 EU KM1
447.g	g) następujące informacje związane z ich wymogiem dotyczącym stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV: (i) wskaźnik stabilnego finansowania netto na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (ii) dostępne stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu; (iii) wymagane stabilne finansowanie na koniec każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Załącznik 1 EU KM1
447.h	h) ich wskaźniki funduszy własnych i zobowiązań kwalifikowalnych oraz ich elementy składowe, licznik i mianownik, obliczone zgodnie z art. 92a i 92b i przedstawione w podziale na szczeblu każdej grupy objętej planem restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji, w stosownych przypadkach.	Nie dotyczy
448.1.a	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na ryzyko stopy procentowej w odniesieniu do pozycji nieuwzględnionych w portfelu handlowym 1. Od dnia 28 czerwca 2021 r. instytucje ujawniają następujące informacje ilościowe i jakościowe na temat ryzyk wynikających z potencjalnych zmian stóp procentowych, które wpływają zarówno na bilansową wartość zaktualizowaną kapitału, jak i na wynik odsetkowy netto działalności w ramach portfela bankowego prowadzonej przez te instytucje, o której mowa w art. 84 i art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE:	Rozdział 12, Tabela EU IRRBB1, Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym

	a) zmiany w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału, obliczone zgodnie z sześcioma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu;	
448.1.b	b) zmiany w wyniku odsetkowym netto, obliczone zgodnie z dwoma scenariuszami wstrząsu stosowanymi do celów nadzorczych, o których to scenariuszach mowa w art. 98 ust. 5 dyrektywy 2013/36/UE, w bieżącym i poprzednim okresie, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Rozdział 12, Tabela EU IRRBB1, Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.1.c	c) opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych innych niż te, o których mowa w art. 98 ust. 5a lit. b) i c) dyrektywy 2013/36/UE i które są stosowane do obliczania zmian w ekonomicznej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto wymaganego na mocy lit. a) i b) niniejszego ustępu;	Rozdział 12, Tabela EU IRRBBA, Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.1.d	d) wyjaśnienie znaczenia miar ryzyka ujawnianych na mocy lit. a) i b) niniejszego ustępu oraz wszelkich istotnych zmian tych miar ryzyka, które wystąpiły od poprzedniego dnia odniesienia dotyczącego ujawniania informacji;	Rozdział 12, Tabela EU IRRBBA, Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.i.e	e) opis sposobu, w jaki instytucje definiują, mierzą, ograniczają i kontrolują ryzyko stopy procentowej z tytułu ich działalności w ramach portfela bankowego do celów przeglądu przeprowadzanego przez właściwe organy zgodnie z art. 84 dyrektywy 2013/36/UE, w tym: (i) opis szczególnych miar ryzyka, które instytucje stosują do oceny zmian w swojej bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w swoim wyniku odsetkowym netto; (ii) opis kluczowych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych stosowanych w wewnętrznych systemach pomiaru instytucji, które różnią się od wspólnych założeń na potrzeby modelowania i założeń parametrycznych, o których mowa w art. 98 ust. 5a dyrektywy 2013/36/UE, do celów obliczania zmian w bilansowej wartości zaktualizowanej kapitału i w wyniku odsetkowym netto, łącznie z uzasadnieniem tych różnic; 7.6.2019 PL Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej L 150/199 (iii) opis scenariuszy wstrząsu dotyczących stóp procentowych, które instytucje stosują, aby oszacować ryzyka stopy procentowej; (iv) uznanie skutków zastosowania instrumentów zabezpieczających przed tymi ryzykami stopy procentowej, w tym wewnętrzne instrumenty zabezpieczające, które spełniają wymogi określone w art. 106 ust. 3; (v) ogólna informacja na temat częstotliwości dokonywania oceny ryzyk stopy procentowej;	Rozdział 12, Tabela EU IRRBBA, Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.1.f	f) opis ogólnych strategii zarządzania tymi ryzykami i ich ograniczania;	Rozdział 12, Tabela EU IRRBBA, Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.1.g	g) średni i najdłuższy termin zapadalności po przeszacowaniu przypisany depozytom o nieustalonym terminie zapadalności.	Rozdział 12, Tabela EU IRRBBA, Ryzyko rynkowe i ryzyko stopy procentowej w Raporcie Finansowym
448.2	2. Na zasadzie odstępstwa od ust. 1 niniejszego artykułu wymogi określone w ust. 1 lit. c) i lit. e) ppkt (i)-(iv) niniejszego artykułu nie mają zastosowania do instytucji, które stosują standardową metodykę lub uproszczoną standardową metodykę, o której mowa w art. 84 ust. 1 dyrektywy 2013/36/UE.	Nie dotyczy
449.a	Ujawnianie informacji na temat ekspozycji na pozycje sekurytyzacyjne Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem zgodnie z przepisami części trzeciej tytuł II rozdział 5 lub wymogi w zakresie funduszy własnych zgodnie z art. 337 lub 338 ujawniają następujące informacje oddzielnie dla działalności w ramach ich portfela handlowego i portfela bankowego:	Punkt 13 Tabela EU SECA

	a) opis ich działalności sekurytyzacyjnej i resekurytyzacyjnej, w tym ich celów zarządzania ryzykiem i celów inwestycyjnych powiązanych z tymi rodzajami działalności, ich roli w transakcjach sekurytyzacyjnych i resekurytyzacyjnych, informacje na temat tego, czy stosują one ramy prostej, przejrzystej i standardowej (STS) sekurytyzacji, zdefiniowanej w art. 242 pkt (10) oraz zakres, w jakim stosują one transakcje sekurytyzacyjne, aby przenieść na osoby trzecie ryzyko kredytowe z tytułu sekurytyzowanych ekspozycji, w stosownych przypadkach wraz z odrębnym opisem ich polityki w zakresie przenoszenia ryzyka z tytułu sekurytyzacji syntetycznej;	
449.b	b) rodzaj ryzyk, na które są narażone w związku ze swoją działalnością sekurytyzacyjną i resekurytyzacyjną w podziale według stopnia uprzywilejowania odnośnych pozycji sekurytyzacyjnych, wraz z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS oraz: (i) ryzyko zatrzymane w transakcjach zapoczątkowanych z własnej inicjatywy; (ii) ryzyko poniesione w związku z transakcjami zapoczątkowanymi przez osoby trzecie;	Punkt 13 Tabela EU SECA
449.c	c) ich metody obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, które stosują wobec swojej działalności sekurytyzacyjnej, w tym wyszczególnienie typów pozycji sekurytyzacyjnych, do których mają zastosowanie poszczególne metody, i z rozróżnieniem na pozycje będące sekurytyzacjami STS i na pozycje niebędące sekurytyzacjami STS;	Punkt 13 Tabela EU SECA
449.d	d) wykaz SSPE należących do dowolnej z poniższych kategorii, wraz z opisem rodzajów swoich ekspozycji wobec tych SSPE, łącznie z kontraktami na instrumenty pochodne: (i) SSPE, które nabywają ekspozycje utworzone przez instytucje; (ii) SSPE sponsorowane przez instytucje; (iii) SSPE i inne podmioty prawne, na rzecz których instytucje świadczą usługi związane z sekurytyzacją, na przykład usługi doradcze, obsługę aktywów lub usługi w zakresie zarządzania; (iv) SSPE ujęte w zakresie regulacyjnym konsolidacji danej instytucji;	Punkt 13 Tabela EU SECA
449.e	e) wykaz wszelkich podmiotów prawnych, w odniesieniu do których instytucje ujawniły informacje o tym, że udzieliły wsparcia zgodnie z częścią trzecią tytuł II rozdział 5;	Punkt 13 Tabela EU SECA
449.f	f) wykaz podmiotów prawnych, które są jednostkami powiązanymi instytucji i które inwestują w sekurytyzacje zapoczątkowane przez instytucje lub w pozycje sekurytyzacyjne emitowane przez SSPE sponsorowane przez instytucje;	Punkt 13 Tabela EU SECA
449.g	g) skróty opis zasad rachunkowości stosowanych przez instytucje w odniesieniu do działalności sekurytyzacyjnej, w tym - w stosownych przypadkach - rozróżnienie między pozycjami sekurytyzacyjnymi i resekurytyzacyjnymi;	Punkt 13 Tabela EU SECA
449.h	h) nazwy instytucji ECAI, których oceny są stosowane na potrzeby sekurytyzacji, i rodzaje ekspozycji, do których stosuje się oceny poszczególnych agencji;	Punkt 13 Tabela EU SECA
449.i	i) w stosownych przypadkach, opis metody wewnętrznych oszacowań określonej w przepisach części trzeciej tytuł II rozdział 5, w tym struktury procesu oceny wewnętrznej oraz związku pomiędzy oceną wewnętrzną a ratingiem zewnętrznym nadanym przez właściwą ECAI i ujawnionym zgodnie z lit. h), mechanizmów kontroli dotyczących procesu oceny wewnętrznej, w tym omówienie niezależności, odpowiedzialności oraz przeglądu procesu oceny wewnętrznej, rodzaje ekspozycji, do których ma zastosowanie proces oceny wewnętrznej, oraz czynniki skrajne, które są wykorzystywane do określania poziomów wsparcia jakości kredytowej;	Punkt 13 Tabela EU SECA
449.j	j) oddzielnie dla portfela handlowego i bankowego - wartość bilansową ekspozycji sekurytyzacyjnych, w tym informacje na temat tego, czy instytucje przeniosły istotną część ryzyka kredytowego zgodnie z art. 244 i 245, w odniesieniu do których instytucje działają jako instytucja inicjująca, sponsorująca lub jako inwestor, oddzielnie dla sekurytyzacji tradycyjnych i syntetycznych, oraz dla transakcji będących	Punkt 13 Tabela EU SEC1 Tabela EU SEC2

sekurytyzacjami STS i niebędących sekurytyzacjami STS i w podziale na
rodzaj ekspozycji sekurytyzacyjnych;

449.k	<p>k) w odniesieniu do działalności w ramach portfela bankowego następujące informacje:</p> <p>(i) łączną kwotę pozycji sekurytyzacyjnych, gdy instytucje działają jako instytucja inicjująca lub sponsorująca, oraz związane z tym aktywa ważne ryzykiem i wymogi kapitałowe według metod regulacyjnych, w tym ekspozycje odliczone od funduszy własnych lub ważne ryzykiem według wagi równej 1 250 %, z podziałem na sekurytyzacje tradycyjne i syntetyczne oraz na ekspozycje sekurytyzacyjne i resekurytyzacyjne, oddzielnie dla pozycji będących sekurytyzacjami STS i niebędących sekurytyzacjami STS, z dalszym podziałem na znaczącą liczbę przedziałów wag ryzyka lub wymogów kapitałowych i według metody zastosowanej do obliczenia wymogów kapitałowych;</p> <p>(ii) łączną kwotę pozycji sekurytyzacyjnych, gdy instytucje działają jako inwestor, oraz związane z tym aktywa ważne ryzykiem i wymogi kapitałowe według metod regulacyjnych, w tym ekspozycje odliczone od funduszy własnych lub ważne ryzykiem według wagi równej 1250 %, z podziałem na sekurytyzacje tradycyjne i syntetyczne oraz na pozycje sekurytyzacyjne i resekurytyzacyjne, a także pozycje będące sekurytyzacjami STS i niebędące sekurytyzacjami STS, z dalszym podziałem na znaczącą liczbę przedziałów wag ryzyka lub wymogów kapitałowych i według metody zastosowanej do obliczenia wymogów kapitałowych;</p>	Punkt 13 Tabela EU SEC3 Tabela EU SEC4
449.l	<p>l) w odniesieniu do ekspozycji sekurytyzowanych przez instytucję - kwotę ekspozycji, których dotyczy niewykonanie zobowiązania, i kwotę korekt z tytułu szczególnego ryzyka kredytowego dokonanych przez instytucję w bieżącym okresie, obie kwoty w podziale według rodzaju ekspozycji.</p>	Punkt 13 Tabela EU SEC5
449a	<p>Ujawnianie informacji na temat ryzyk z zakresu ochrony środowiska, polityki społecznej i ładu korporacyjnego (ryzyk ESG)</p> <p>Od dnia 28 czerwca 2022 r. duże instytucje, które wyemitowały papiery wartościowe dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym dowolnego państwa członkowskiego, zdefiniowanym w art. 4 ust. 1 pkt 21) dyrektywy 2014/65/UE, ujawniają informacje na temat ryzyk ESG, w tym ryzyk fizycznych i ryzyk przejścia, zdefiniowanych w sprawozdaniu, o którym mowa w art. 98 ust. 8 dyrektywy 2013/36/UE.</p> <p>Informacje, o których mowa w akapicie pierwszym, ujawnia się raz w roku w odniesieniu do pierwszego roku, a następnie co dwa lata.</p>	Punkt 14, Ryzyko negatywnego wpływu na środowisko naturalne w Raporcie Finansowym, Działania z obszaru ESG: środowisko, społeczeństwo i ład korporacyjny w Sprawozdaniu Zarządu, Raport ESG Banku Millennium i Grupy Banku Millennium za 2022 rok
450.1.a	<p>Ujawnianie informacji na temat polityki wynagrodzeń</p> <p>1. W odniesieniu do swojej polityki wynagrodzeń i praktyk w tym zakresie instytucje ujawniają następujące informacje w odniesieniu do kategorii pracowników, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji:</p> <p>a) informacje dotyczące procesu decyzyjnego stosowanego przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, a także liczbę posiedzeń głównego organu odpowiedzialnego za nadzór nad wynagrodzeniami zorganizowanych w danym roku obrachunkowym, w tym - w stosownych przypadkach - informacje na temat składu i zakresu zadań komitetu ds. wynagrodzeń, konsultanta zewnętrznego, z którego usług skorzystano przy ustalaniu polityki wynagrodzeń, oraz roli odpowiednich zainteresowanych stron;</p>	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.b	<p>b) informacje na temat powiązania między wynagrodzeniem pracowników a ich wynikami;</p>	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.c	<p>c) najważniejsze informacje na temat cech charakterystycznych systemu wynagrodzeń, w tym informacje na temat kryteriów stosowanych przy pomiarze wyników i korekcie ryzyka, polityki odraczania wypłaty i kryteriów nabywania uprawnień;</p>	Punkt 11.2 Tabela EU REMA

450.1.d	d) stosunek stałych składników wynagrodzenia do zmiennych składników wynagrodzenia, ustalony zgodnie z art. 94 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2013/36/UE;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.e	e) informacje na temat kryteriów dotyczących osiągniętych wyników, stanowiących podstawę uprawnień do akcji, opcji na akcje lub zmiennych składników wynagrodzenia;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.f	f) główne parametry oraz uzasadnienie wszelkiego rodzaju systemu składników zmiennych i wszelkich innych świadczeń niepieniężnych;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.g	g) zagregowane informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia, z podziałem na obszary działalności;	Punkt 11.2 Tabela EU REM4 Tabela EU REM5
450.1.h	h) zagregowane informacje ilościowe na temat wynagrodzeń, z podziałem na kadrę kierowniczą wyższego szczebla i członków personelu, których działalność zawodowa ma istotny wpływ na profil ryzyka instytucji, zawierające następujące dane: (i) kwoty wynagrodzeń przyznanych za dany rok obrotowy, z podziałem na wynagrodzenie stałe, w tym opis stałych składników, i na wynagrodzenie zmienne, oraz liczbę beneficjentów; (ii) kwoty i formy przyznanego wynagrodzenia zmiennego, z podziałem na świadczenia pieniężne, akcje i instrumenty związane z akcjami oraz inne rodzaje, oddzielnie dla części wynagrodzenia płatnej z góry i części z odroczoną wypłatą; (iii) kwoty wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przyznanego za poprzednie okresy wykonywania pracy, z podziałem na kwotę przysługującą w danym roku obrotowym i kwotę przysługującą w następnych latach; (iv) kwotę wynagrodzenia z odroczoną wypłatą przysługującego w danym roku obrotowym, wypłaconego w tym roku obrotowym i zmniejszonego na skutek korekt wyników; (v) gwarantowane wypłaty wynagrodzenia zmiennego w danym roku obrotowym oraz liczbę beneficjentów takich wypłat; (vi) odprawy przyznane w poprzednich okresach i wypłacone w danym roku obrotowym; (vii) kwoty odpraw przyznanych w danym roku obrotowym, z podziałem na kwoty wypłacone z góry i wypłaty odroczone, liczbę beneficjentów tych płatności oraz wysokość najwyższej płatności z tego tytułu przyznanej na rzecz jednej osoby;	Punkt 11.2 Tabela EU REM1 Tabela EU REM2 Tabela EU REM3
450.1.i	i) liczba osób, które otrzymały wynagrodzenie w wysokości co najmniej 1 mln EUR w danym roku obrotowym: dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w przedziale między 1 mln EUR a 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 500 000 EUR, a dla osób, które otrzymały wynagrodzenia w kwocie co najmniej 5 mln EUR - w podziale na przedziały wynagrodzeń o wielkości 1 mln EUR;	Punkt 11.2 Tabela EU REM4 Tabela EU REM5
450.1.j	j) na żądanie odnośnego państwa członkowskiego lub właściwego organu - łączne wynagrodzenie dla każdego członka organu zarządzającego lub kadry kierowniczej wyższego szczebla;	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.1.k	k) informacje na temat tego, czy instytucja korzysta z odstępstwa określonego w art. 94 ust. 3 dyrektywy 2013/36/UE.	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
450.2	2. W odniesieniu do dużych instytucji informacje ilościowe dotyczące wynagrodzenia kolegialnych organów zarządzających instytucji, o których mowa w niniejszym artykule, podaje się również do publicznej wiadomości, z rozróżnieniem na członków wykonawczych i niewykonawczych.	Punkt 11.2 Tabela EU REMA
451.1.a	Ujawnianie informacji na temat wskaźnika dźwigni 1. Instytucje podlegające przepisom części siódmej ujawniają następujące informacje na temat swojego wskaźnika dźwigni obliczonego zgodnie z art. 429 oraz na temat zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni: a) wskaźnik dźwigni oraz sposób, w jaki instytucje stosują art. 499 ust. 2;	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3

451.1.b	b) strukturę miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429 ust. 4 jak również uzgodnienie miary ekspozycji całkowitej ze stosownymi informacjami ujawnianymi w publikowanych sprawozdaniach finansowych;	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3
451.1.c	c) w stosownych przypadkach, kwotę ekspozycji obliczoną zgodnie z art. 429 ust. 8 i art. 429a ust. 1 oraz skorygowany wskaźnik dźwigni obliczony zgodnie z art. 429a ust. 7;	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3
451.1.d	d) opis procesów stosowanych w celu zarządzania ryzykiem nadmiernej dźwigni;	Punkt 10 Tabela EU LRA
451.1.e	e) opis czynników, które miały wpływ na wskaźnik dźwigni w okresie, którego dotyczy ujawniony wskaźnik dźwigni.	Punkt 10 Tabela EU LRA
451.2	2. Publiczne kredytowe instytucje wspierające rozwój zdefiniowane w art. 429a ust. 2 ujawniają wskaźnik dźwigni bez zastosowania korekty do miary ekspozycji całkowitej określonej zgodnie z art. 429a ust. 1 lit. d) akapit pierwszy.	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3
451.3	3. Oprócz informacji ujawnianych na podstawie ust. 1 lit. a) i b) niniejszego artykułu duże instytucje ujawniają wskaźnik dźwigni oraz podział miary ekspozycji całkowitej, o której mowa w art. 429 ust. 4 na podstawie średnich obliczonych zgodnie z aktem wykonawczym, o którym mowa w art. 430 ust. 7.	Punkt 10 Tabela EU LR1 Tabela EU LR2 Tabela EU LR3
451a.1	Ujawnianie informacji na temat wymogów dotyczących płynności 1. Instytucje podlegające przepisom części szóstej ujawniają informacje na temat swojego wskaźnika pokrycia płynności, wskaźnika stabilnego finansowania netto i zarządzania ryzykiem płynności zgodnie z niniejszym artykułem.	Punkt 9 Tabela EU LIQ1 Tabela EU LIQB
451a.2.a	2. Instytucje ujawniają następujące informacje w odniesieniu do ich wskaźnika pokrycia płynności obliczonego zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1: a) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, swoich wskaźników pokrycia płynności na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Punkt 9 Tabela EU LIQ1 Tabela EU LIQB
451a.2.b	b) średnią lub średnie, stosownie do przypadku, łącznych aktywów płynnych, po zastosowaniu odpowiednich redukcji wartości, uwzględnionych w zabezpieczeniu przed utratą płynności zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, oraz opis struktury tego zabezpieczenia przed utratą płynności;	Punkt 9 Tabela EU LIQ1 Tabela EU LIQB
451a.2.c	c) średnie ich wypływy i wpływy płynności oraz wypływy płynności, obliczone zgodnie z aktem delegowanym, o którym mowa w art. 460 ust. 1, na podstawie obserwacji na koniec miesiąca w okresie poprzedzających 12 miesięcy dla każdego kwartału odnośnego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu, oraz opis ich struktury.	Punkt 9 Tabela EU LIQ1 Tabela EU LIQB
451a.3.a	3. Instytucje ujawniają następujące informacje związane z ich wskaźnikiem stabilnego finansowania netto, obliczonym zgodnie z częścią szóstą tytuł IV: a) wartości liczbowe wskaźnika stabilnego finansowania netto na koniec kwartału, obliczone zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 2, dla każdego kwartału danego okresu, za który informacje podlegają ujawnieniu;	Punkt 9 Tabela EU LIQ2
451a.3.b	b) zestawienie kwoty dostępnego stabilnego finansowania, obliczonej zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 3;	Punkt 9 Tabela EU LIQ2
451a.3.c	c) zestawienie kwoty wymaganego stabilnego finansowania, obliczonej zgodnie z częścią szóstą tytuł IV rozdział 4.	Punkt 9 Tabela EU LIQ2
451a.4	4. Instytucje ujawniają informacje na temat uzgodnień, systemów, procesów i strategii wdrożonych w celu identyfikacji i pomiaru ryzyka płynności oraz zarządzania takim ryzykiem i monitorowania go zgodnie z art. 86 dyrektywy 2013/36/UE.	Punkt 8 tabela EU LIQA

452.a	<p>Artykuł 452 Ujawnianie informacji na temat stosowania metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego Instytucje obliczające kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB w odniesieniu do ryzyka kredytowego ujawniają następujące informacje:</p> <p>a) zezwolenie właściwego organu na stosowanie tej metody lub zmianę metody już stosowanej;</p>	<p>Punkt 5.3 Tabela EU CRE Tabela EU CR6-A</p>
452.b	<p>b) w odniesieniu do każdej kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 147 - wartość procentową całkowitej wartości ekspozycji każdej kategorii ekspozycji, w odniesieniu do której stosuje się metodę standardową określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 2 lub metodę IRB określoną w części trzeciej tytuł II rozdział 3, a także część każdej kategorii ekspozycji, którą uwzględniono w planie wdrożenia metody; jeżeli instytucje otrzymały zezwolenie na stosowanie własnych LGD i współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ujawniają oddzielnie wartość procentową całkowitej wartości ekspozycji każdej kategorii ekspozycji objętej tym zezwoleniem;</p>	<p>Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CRE Tabela EU CR6-A</p>
452.c	<p>c) mechanizmy kontroli dla systemów ratingowych na poszczególnych etapach opracowywania modelu, stosowania środków kontrolnych i wprowadzania zmian, obejmujące informacje na temat: (i) związku między funkcją zarządzania ryzykiem a funkcją audytu wewnętrznego; (ii) przeglądu systemu ratingowego; (iii) procedury służącej zapewnieniu niezależności funkcji odpowiedzialnej za dokonywanie przeglądu modeli od funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli; (iv) procedury służącej zapewnieniu rozliczalności funkcji odpowiedzialnych za opracowywanie modeli i dokonywanie ich przeglądu;</p>	<p>Punkt 5.3 Tabela EU CRE Punkt 5.3.3</p>
452.d	<p>d) rolę funkcji zaangażowanych w opracowywanie i zatwierdzanie modeli ryzyka kredytowego oraz w późniejsze zmiany tych modeli;</p>	<p>Punkt 5.3 Tabela EU CR6-A Tabela EU CRE Punkt 5.3.3</p>
452.e	<p>e) zakres i główną treść sprawozdań dotyczących modeli ryzyka kredytowego;</p>	<p>Punkt 5.3 Tabela EU CRE Tabela EU CR6-A Punkt 5.3.3</p>
452.f	<p>f) opis procesu ratingów wewnętrznych według kategorii ekspozycji, łącznie z liczbą kluczowych modeli zastosowanych w odniesieniu do każdego portfela oraz krótkim omówieniem najważniejszych różnic pomiędzy modelami w ramach tego samego portfela, obejmujący:</p> <p>(i) definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji wartości PD, zawierające informacje na temat sposobu szacowania wartości PD w przypadku portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, a także informacje na temat tego, czy w co najmniej trzech ostatnich okresach zaobserwowano dolne pułapy regulacyjne oraz czynniki sprzyjające różnicom między PD a rzeczywistym współczynnikiem zobowiązania;</p> <p>(ii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji LGD, takie jak metody obliczania LGD w okresie pogorszenia koniunktury, informacje na temat sposobu szacowania LGD w odniesieniu do portfeli o niskim prawdopodobieństwie niewykonania zobowiązania, jak również na temat czasu, jaki upływa między zdarzeniem niewykonania zobowiązania a zamknięciem ekspozycji;</p> <p>(iii) w stosownych przypadkach - definicje, metody i dane służące do oszacowania i walidacji współczynników konwersji, w tym założenia użyte przy obliczaniu tych zmiennych;</p>	<p>Punkt 5.3 Tabela EU CR6-A Tabela EU CRE</p>
452.g	<p>g) stosownie do przypadku - następujące informacje dotyczące każdej kategorii ekspozycji, o której mowa w art. 147:</p> <p>(i) ich ekspozycję bilansową brutto;</p> <p>(ii) wartości ich ekspozycji pozabilansowych przed zastosowaniem odpowiedniego współczynnika konwersji;</p>	<p>Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CRE Punkt 6.3 Tabela EU CCR4</p>

	(iii) ich ekspozycję po zastosowaniu odpowiedniego współczynnika konwersji i po ograniczeniu ryzyka kredytowego;	
	(iv) wszelkie modele, parametry lub dane wejściowe, które są istotne do zrozumienia wagi ryzyka, oraz wyniki z tego kwoty ekspozycji na ryzyko ujawnione w odniesieniu do wystarczającej liczby klas jakości dłużników (w tym dłużników, którzy nie wykonali zobowiązania) w celu umożliwienia znaczącego zróżnicowania ryzyka kredytowego; L 150/204 PL Dziennik Urzędowy Unii Europejskiej 7.6.2019	
	(v) oddzielnie dla tych kategorii ekspozycji, w odniesieniu do których instytucje otrzymały zezwolenie na stosowanie własnych LGD i współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, oraz dla ekspozycji, w odniesieniu do których instytucje nie stosują takich oszacowań - wartości, o których mowa w ppkt (i)-(iv), objętych tym zezwoleniem;	
452.h	h) dokonane przez instytucje oszacowania wartości PD w zestawieniu z rzeczywistym współczynnikiem niewykonania zobowiązania dla każdej kategorii ekspozycji w dłuższym okresie, wraz z odrębnymi informacjami dotyczącymi zakresu wartości PD, ekwiwalentu ratingu zewnętrznego, średniej ważonej i średniej arytmetycznej wartości PD, liczby dłużników na koniec poprzedniego roku i roku, którego dotyczy przegląd, liczby dłużników, którzy nie wykonują zobowiązań, w tym nowych dłużników, którzy nie wykonują zobowiązań, oraz średniego rocznego historycznego współczynnika niewykonania zobowiązań.	Punkt 5.3.2.4 Tabela EU CR9 Tabela EU CR9.1
453.a	Ujawnianie informacji na temat stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego Instytucje stosujące techniki ograniczania ryzyka kredytowego ujawniają następujące informacje: a) najważniejsze cechy polityk i procesów dotyczących kompensowania pozycji bilansowych i pozabilansowych oraz wskazanie zakresu, w jakim instytucje stosują kompensowanie pozycji bilansowych;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC
453.b	b) najważniejsze cechy polityk i procesów służących oszacowaniu uznanych zabezpieczeń i zarządzaniu nimi;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC
453.c	c) opis głównych rodzajów zabezpieczeń przyjętych przez daną instytucję w celu ograniczania ryzyka kredytowego;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC
453.d	d) w odniesieniu do gwarancji i kredytowych instrumentów pochodnych używanych jako ochrona kredytowa - główne rodzaje gwarantów i kontrahentów kredytowych instrumentów pochodnych oraz ich wiarygodność kredytową, wykorzystywanych do celów obniżenia wymogów kapitałowych, z wyłączeniem tych wykorzystywanych jako część programów sekurytyzacji syntetycznej;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC
453.e	e) informacje na temat koncentracji ryzyka rynkowego lub kredytowego w ramach podjętych działań w zakresie ograniczania ryzyka kredytowego;	Punkt 6.2 Tabela EU CRC
453.f	f) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej lub metody IRB - całkowitą wartość ekspozycji nieobjętą żadną uznaną ochroną kredytową oraz całkowitą wartość ekspozycji objętą uznaną ochroną kredytową, po zastosowaniu korekt z tytułu zmienności; informacje określone w niniejszej literze ujawnia się oddzielnie dla kredytów i dłużnych papierów wartościowych, wraz z podziałem na ekspozycje, których dotyczy niewykonanie zobowiązania;	Punkt 6.2 Tabela EU CR3
453.g	g) odnośny współczynnik konwersji i ograniczenie ryzyka kredytowego powiązane z daną ekspozycją oraz przypadki stosowania technik ograniczania ryzyka kredytowego z efektem substytucyjnym i bez tego efektu;	Punkt 5.2 Tabela EU CR4 Punkt 6.2 Tabela EU CR7-A
453.h	h) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej - wartość ekspozycji bilansowych i pozabilansowych według kategorii ekspozycji przed zastosowaniem współczynników konwersji i ewentualnego powiązanego ograniczania ryzyka kredytowego oraz po ich zastosowaniu;	Punkt 5.2 Tabela EU CR4

453.i	i) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody standardowej - kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem oraz stosunek tej kwoty ekspozycji ważonej ryzykiem do wartości ekspozycji po zastosowaniu odnośnego współczynnika konwersji i ograniczenia ryzyka kredytowego powiązanego z daną ekspozycją; informacje określone w niniejszej literze ujawnia się oddzielnie dla każdej kategorii ekspozycji;	Punkt 5.2 Tabela EU CR4
453.j	j) w przypadku instytucji obliczających kwoty ekspozycji ważonych ryzykiem według metody IRB - kwotę ekspozycji ważonej ryzykiem przed uznaniem wpływu kredytowych instrumentów pochodnych na ograniczenie ryzyka kredytowego oraz po uznaniu tego wpływu; jeżeli instytucje otrzymały zezwolenie na stosowanie własnych LGD i współczynników konwersji do obliczania kwot ekspozycji ważonych ryzykiem, ujawniają informacje określone w niniejszej literze oddzielnie dla kategorii ekspozycji objętych tym zezwoleniem.	Punkt 6.2 Tabela EU CR7
454	Ujawnianie informacji na temat stosowania metod zaawansowanego pomiaru w odniesieniu do ryzyka operacyjnego	Punkt 7 Tabela EU ORA Tabela EU OR1
455	Stosowanie wewnętrznych modeli pomiaru ryzyka rynkowego	Punkt 8 Tabela EU MRB Tabela EU MR2-A Tabela EU MR3 Tabela EU MR4
456	Alternatywna metoda standardowa w odniesieniu do ryzyka rynkowego	Nie dotyczy
EBA/GL/2020/12	MSSF 9 / Artykuł 468-FL Porównanie funduszy własnych oraz współczynników kapitałowych i wskaźnika dźwigni finansowej z uwzględnieniem i bez uwzględnienia zastosowania rozwiązań przejściowych dotyczących MSSF 9 i analogicznych strat kredytowych oraz z uwzględnieniem i bez uwzględnienia tymczasowego traktowania zgodnie z art. 468 Rozporządzenia CRR	Załącznik 4

---KONIEC DOKUMENTU ---